

Zpráva nezávislého auditora

o ověření řádné účetní závěrky k 31. 12. 2017
družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

O AUDITU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo (dále také jen Spořitelní družstvo), sestavené na základě českých účetních předpisů ke dni 31.12.2017, která se skládá z rozvahy k 31.12.2017, výkazu zisku a ztráty za období od 01.01.2017 do 31.12.2017, 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 31.12.2017, nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 01.01.2017 do 31.12.2017 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 řádku 4 v Rozvaze k 31.12.2017 v části Aktiva. Pohledávky za klienty brutto (poskytnuté úvěry) jsou ve výši 533 812 tis. Kč. K těmto úvěrům byly vytvořeny opravné položky ve výši 32 868 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 soubor úvěrů, který obsahoval úvěry nové (poskytnuté v roce 2017) i poskytnuté v předchozích letech. 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 řádku 3 v Rozvaze k 31.12.2017 v části Aktiva. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami jsou ve výši 309 035 tis. Kč. Všechny pohledávky jsme odsouhlasili externími confirmacemi.

Úrokové výnosy a poplatky

Výnosy z úroků za období od 1. 1. 2017 do 31.12.2017 jsou vykázány ve výši 35 709 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. 2017 do 31.12.2017 jsou vykázány ve výši 14 788 tis. Kč (viz položka 9 ve Výkazu zisku a ztráty).

Na vybraných nákladech jsme testovali správnost nákladů, 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 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 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 obdržovaných 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 pozitivní obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol představenstvem.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Spořitelního družstva relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Spořitelního družstva uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Spořitelního družstva pokračovat v trvání podniku. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Spořitelního družstva pokračovat v trvání podniku vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Spořitelní družstvo ztratí schopnost pokračovat v trvání podniku.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

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

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

ZPRÁVA O JINÝCH POŽADAVCÍCH STANOVENÝCH PRÁVNÍMI PŘEDPISY

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Spořitelního družstva nás schválila kontrolní komise Spořitelního družstva 24.10.2017. Auditorem Spořitelního družstva jsme nepřetržitě 7 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 12.06.2018 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 12. 6. 2018

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

Moravské náměstí 1007/14, 602 00 Brno

oprávnění KAČR č. 007

Ing. Martin Kozohorský, jednatel společnosti



Odpovědný statutární auditor:

Ing. Leoš Kozohorský

oprávnění KAČR č. 1276



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 2017





Peněžní dům, spořitelní družstvo

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2017

Peněžní dům, spořitelní družstvo
Havlíčkova 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

1. ÚVODNÍ SLOVO	3
2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENĚŽNÍM DOMĚ	4
3. VOLENÉ ORGÁNY PENĚŽNÍHO DOMU	5
4. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA	6
5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU	7
6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE	8
7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE	9
8. PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ	10
9. PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2018.....	12
10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA.....	13
10.1 ROZVAHA.....	13
10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY.....	15
10.3 PODROZVAHA.....	16
10.4 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU	17
10.5 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2017.....	18

1. ÚVODNÍ SLOVO

Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte mi, abych na úvod výroční zprávy Peněžního domu, spořitelního družstva provedla základní shrnutí minulého roku, který byl velmi náročným, ale také i velmi úspěšným rokem.

Na počátku roku 2017 byla ukončena kontrola České národní banky z roku 2016, která byla zaměřena na úvěrové riziko, riziko likvidity, výkaznictví, aplikace pravidla desetinásobku, systém vnitřně stanoveného kapitálu, vypořádání obchodů na finančních trzích a na dodržování informačních povinností poskytovatele platebních služeb. Za nejdůležitější závěr kontroly lze považovat, že přes desítky drobnějších či zásadnějších nedostatků, nebyla zjištěna taková pochybení, která by musela být řešena ve správním řízení. Na základě závěrů kontroly představenstvo Peněžního domu stanovilo harmonogram nápravných opatření, který byl odsouhlasen dozorovým orgánem. Všechna nápravná opatření byla do konce roku 2017 splněna.

A jaký byl v roce 2017 vývoj hlavních parametrů? Objem pohledávek za klienty, tj. poskytnutých úvěrů, se zvýšil téměř o 3 % na 501 mil. Kč. Jedná se o hodnotu celkových pohledávek za klienty netto, tedy po snížení o opravné položky, které činí 33 mil. Kč. U objemu vkladů klientů došlo meziročně ke snížení asi o 4 % na částku 673 mil. Kč. Současně však došlo ke zvýšení objemu členských vkladů o 3 % na celkovou hodnotu základního kapitálu 147 mil. Kč, a to především zvýšením dalších členských vkladů s ohledem na aplikaci zákonného pravidla desetinásobku upravujícího úročení vkladů. Celková bilanční suma Peněžního domu se meziročně snížila o 2 %, k 31. 12. 2017 je vykazována ve výši 842 mil. Kč. V roce 2017 se podařilo Peněžnímu domu dosáhnout celkového zisku před zdaněním ve výši 11,8 mil. Kč, což je ve srovnání s předcházejícím rokem nárůst o 41 %. Čistý zisk po zdanění činí 9,4 mil. Kč, což znamená dokonce nárůst o 60 % oproti roku 2016.

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 2017 znamenají zhodnocení Vašich členských vkladů ve výši 4,45 %.

Peněžnímu domu tedy se stále daří zhodnocovat členské vklady všech svých členů. Vložení dalšího členského vkladu do spořitelního družstva tedy může znamenat zajímavou investici. Je potřeba však zdůraznit, že členské vklady nespádají do systému zákonného pojištění vkladů a výše vyplácených podílů ze zisku není předem známa, vždy záleží na dosaženém hospodářském výsledku záložny a na rozhodnutí členské schůze o vyplácení podílů ze zisku.

Závěrem bych ráda poděkovala Vám všem za důvěru, kterou v Peněžní dům máte. Současně děkuji členům volených orgánů a zaměstnancům za jejich pracovní nasazení a odbornou péči, kterou práci pro Peněžní dům věnují. Věřím, že především díky naší vzájemné důvěře a spolupráci lze dosahovat dlouhodobého 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, PŠČ 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 2017 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
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 2017 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
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 2017 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
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

Činnost představenstva byla po celý rok 2017 vykonávána třemi členkami představenstva, a to v souladu se zákonem 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, s Nařízením Evropského parlamentu a rady (EU) č. 578/2013 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 a další platnou legislativou a stanovami PD.

Rozhodnutí představenstva týkající se Peněžního domu byla činěna jak na společných osobních jednáních, tak byla využívána jednání pomocí elektronických prostředků formou per rollam.

Představenstvo svá strategická rozhodnutí týkající se Peněžního domu konzultovalo i s ostatními členy družstva, na vybrané jednání představenstva byli přizváni členové dalších volených orgánů Peněžního domu (úvěrové a kontrolní komise), i významní podílníci Peněžního domu.

Činnost představenstva byla převážnou část roku 2017 zaměřena na plnění nápravných opatření stanovených na základě zjištěných nedostatků z provedené kontroly České národní banky, která probíhala v Peněžním domě, spořitelním družstvu od srpna 2016 do ledna 2017.

Konec roku 2017 se nesl ve znamení příprav na účinnost vybraných ustanovení zákona 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, která vstoupila v platnost 1. 1. 2018. Především se jednalo o ukončení přechodného ustanovení týkající se úročení vkladů členů, změna maximální výše poskytnutého úvěru pro klienta nebo ekonomicky spjatou skupinu osob nebo členům, kteří jsou osobami blízkými podle občanského zákoníku, která nesmí přesáhnout částku 30 mil. Kč a také základní členský vklad musí být ve výši alespoň 1 000 Kč, jinak členství v Peněžním domě k 1. 1. 2018 zaniká. Další neméně důležitá oblast, na kterou se Peněžní dům připravoval a která začala platit od 1. 1. 2018, byla změna způsobu tvorby opravných položek k pohledávkám za klienty, kdy Peněžní dům je povinen při tvorbě opravných položek postupovat v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9.

Hodnota členských vkladů se meziročně zvýšila o 4,7 mil. Kč (3,3 %) na celkovou hodnotu 147,2 mil. Kč. Objem pohledávek za klienty (netto) měl v roce 2017 stoupající tendenci, nárůst oproti roku 2016 byl o 13,3 mil. Kč, tj. zvýšení objemu pohledávek o 3 %, konečná hodnota pohledávek za klienty (netto) byla k 31. 12. 2017 ve výši 500,9 milionů Kč. Objem klientských vkladů se v roce 2017 se nepodařilo udržet na úrovni roku 2016, neboť došlo ke snížení asi o 4 % (o 27,6 mil. Kč) na celkovou hodnotu 673,4 mil. Kč.

Hospodaření Peněžního domu v roce 2017 bylo velmi úspěšné. Podařilo se dosáhnout hrubého zisku před zdaněním ve výši 11,8 mil. Kč, z toho čistý zisk po zdanění činí 9,4 mil. Kč, což je o 60 % více, než v roce 2016.

Představenstvo svá veškerá rozhodnutí činila v dobré víře a ve snaze udržet dobré jméno Peněžního domu a pozici 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 9 389 273,28 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 2017:

Příděl do rezervního fondu	939 000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	1 878 000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	19 289,04 Kč
Zůstatek zisku rozdělit mezi členy družstva	6 552 984,24 Kč



Ing. Andrea Riedlová
předsedkyně představenstva



Mgr. Kateřina Jedelská
místopředsedkyně představenstva



Hana Machalíková
členka představenstva

6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Kontrolní komise jakožto nejvyšší kontrolní orgán PD vykonávala v roce 2017 svou činnost v souladu s platnou legislativou a stanovami PD a to v počtu 7 členů.

Členové kontrolní komise byly průběžně informováni o všech činnostech, dokumentech, podstupovaných rizicích a jejich omezeních, o všech provedených jak interních kontrolách, tak i externích kontrolách.

Kontrolní komise byla během roku interním auditorem seznamována se všemi zprávami interního auditu. Na svých zasedání projednávala všechny zprávy interního auditu, analýzu rizik, plány interního auditu a další dokumenty zpracované interním auditorem.

Kontrolní komise se seznámila s protokolem o kontrole Česká národní banky, která byla v Peněžním domě provedena v roce 2016, přičemž s Peněžním domem nebylo zahájeno žádné správní řízení. Kontrolní komise byla seznámena s plánem nápravných opatření vztahujících se k této kontrole. Tento plán stanovených nápravných opatření byl odsouhlasen ČNB. Kontrolní komise byla pracovníky Peněžního domu informována o čtvrtletním plnění nápravných opatření, které komise sama i kontrolovala.

Na základě předem stanoveného a odsouhlaseného plánu kontrol, případně na vyžádání předsedy kontrolní komise, prováděli jednotliví členové komise během roku 2017 kontroly zaměřené jak na vybrané činnosti Peněžního domu, tak i na kontrolu pokladní hotovosti a hospodaření družstva.

V roce 2017 neřešila kontrolní komise žádnou stížnost od členů PD či jiného subjektu.

Kontrolní komise schválila dle návrhu představenstva auditora k ověření řádné účetní uzávěrky a výroční zprávy PD za rok 2017, a to společnost Kreston A&CE Audit, s.r.o., IČ 41601416.

Součinnost kontrolní komise a všech pracovníků PD byla po celý rok 2017 na velmi dobré úrovni a veškeré požadované materiály a potřebné informace byly vždy doloženy včas.

Ing. Jirí Vyskočil
předseda kontrolní komise

7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise Peněžního domu, spořitelního družstva se v roce 2017 scházela vždy dle operativní potřeby družstva k projednávání úvěrových případů, a také dle potřeby probíhalo jednání elektronicky formou per rollam.

Úvěrová komise je sedmičlenná, v roce 2017 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 2017 nebyly žádné nuceně restrukturalizované pohledávky za klienty.

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.

V rámci plnění nápravných opatření dle závěrů kontroly České národní banky byly během roku 2017 upraveny postupy pro úvěrovou činnost, včetně stanovení KO kritérií.

Úvěrová komise se také podílela na návrhu změny úrokové politiky především pro úvěrovou činnost Peněžního domu, s cílem zvýšení konkurenceschopnosti záložny na finančním trhu.

V roce 2017 byly celkem čerpány nové úvěry v hodnotě 177 mil. Kč, což je o 54 % více než v roce 2016 a také byly poskytnuty nové bankovní záruky ve výši 10 mil. Kč. Celkovým objem pohledávek za klienty (netto) k 31. 12. 2017 je vykazován ve výši 501 mil. Kč, což je asi o 3 % více než v předcházejícím období.



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. 2017 je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 147.230 tis. Kč a zákonným rezervním a rizikovým fondem ve výši 9.519 tis. Kč. Odčitatelnou položku z původního kapitálu tvoří hodnota nehmotného majetku (softwaru) ve výši 5.313 tis. Kč.

v tis. Kč

Údaje o kapitálu	k 31. 12. 2017	k 31. 12. 2016
Kapitál celkem	151 436	146 068
Původní kapitál (Tier 1)	151 430	146 068
Splacené členské vklady členů DZ	147 230	142 482
Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	9 519	7 761
Povinné rezervní a rizikové fondy	9 519	7 761
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0
Nerozdělený zisk z předchozího období	0	718
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	-5 313	-4 893
Goodwill	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 313	-4 893
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. 2017
Kapitálové požadavky celkem	48 103
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku k expozicím celkem	43 752
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	4 945
Kapitálové požadavky k podnikovým expozicím	18 978
Kapitálové požadavky k retailovým expozicím	7 731
Kapitálové požadavky k expozicím zajištěným nemovitostmi	1 699
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	10 341
Kapitálové požadavky k ostatním expozicím	58
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	4 351
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	4 351

VYBRANÉ KVANTITATIVNÍ UKAZATELE

v tis. Kč

Poměrové ukazatele	31.12.2017	30.9.2017	30.6.2017	31.3.2017	31.12.2016
Vychází ze stavu zaměstnanců *)	14 osob	15 osob	15 osob	15 osob	15 osob
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	25,19%	23,42%	23,23%	23,59%	23,39%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,09%	1,65%	2,03%	0,57%	0,70%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	6,30%	9,67%	12,10%	3,40%	4,10%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	60 169	56 172	57 786	58 757	57 320
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 056	953	912	889	978
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	671	956	1 187	331	391

*) 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 2018

Se začátkem roku 2018 vstoupilo v platnost několik omezení/pravidel dotýkající se činnosti spořitelních družstev, a to jak výše základního členského vkladu, maximální výše poskytovaného úvěru pro člena nebo ekonomicky spjatou skupinu osob nebo členům, kteří jsou osobami blízkými podle občanského zákoníku, tak i ukončení přechodného ustanovení týkající se úročení vkladů členů.

Přestože s ohledem na novou zákonnou povinnost základního členského vkladu ve výši 1 000 Kč došlo od 1. 1. 2018 k zániku členství u velkého počtu členů, tak v celkovém objemu se jedná o úbytek členských vkladů ve výši 745 tis. Kč, což činí jen 0,5 % základního kapitálu družstva. Tento pokles počtu členů nijak neovlivní fungování Peněžního domu a spíše poskytne více možností se aktivněji věnovat stávajícím členům.

I přes výše uvedená zákonná omezení je hlavním cílem představenstva pro rok 2018 udržet objem spravovaných finančních prostředků, postupně zvyšovat úvěrovou činnost a přitom minimalizovat objem nesplácených pohledávek. Cílem i nadále zůstává poskytovat svým členům takové služby, které budou pro naše členy zajímavé a splní jejich očekávání.

Samozřejmě i pro rok 2018 platí, že veškerá činnost PD bude vykonávána s řádnou péčí a v souladu s platnou legislativou.

Cílem také zůstává kromě udržení ziskovosti, postupného růstu i to, aby Peněžní dům byl spolehlivou součástí finančního 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. 2017			Minulé účetní období
		Brutto	Korekce	Netto	31. 12. 2016
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	26 399	0	26 399	27 757
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	309 035	0	309 035	338 615
	v tom: a) splatné na požádání	156 822	0	156 822	200 120
	b) ostatní pohledávky	152 213	0	152 213	138 495
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	533 812	-32 868	500 944	487 552
	v tom: a) splatné na požádání	545	-470	75	80
	b) ostatní pohledávky	533 267	-32 398	500 869	487 472
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	10 728	-5 414	5 314	4 893
	z toho: b) goodwill	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	1 721	-1 305	416	699
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	41	0	41	140
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	217	0	217	144
	A K T I V A C E L K E M	881 953	-39 587	842 366	859 800



P A S I V A		Běžné účetní období 31. 12. 2017	Minulé účetní období 31. 12. 2016
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	673 410	701 000
	v tom: a) splatné na požádání	238 005	182 875
	b) ostatní závazky	435 405	518 125
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	2 472	1 817
5.	Výnosy a výdaje příštích období	346	163
6.	Rezervy	0	0
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	0	0
7.	Podřízené závazky	0	0
8.	Základní kapitál	147 230	142 482
	z toho: a) splacený základní kapitál	147 230	142 482
9.	Emisní ážio	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	9 519	7 761
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	9 519	7 761
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12.	Kapitálové fondy	0	0
13.	Oceňovací rozdíly	0	0
	z toho: a) z majetku a závazků	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c) z přepočtu účastí	0	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	0	718
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	9 389	5 859
	P A S I V A C E L K E M	842 366	859 800



10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v tis. Kč

	P o l o ž k a	Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2017	31. 12. 2016
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	35 709	40 143
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	7 536	14 910
	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	2 793	2 193
5.	Náklady na poplatky a provize	70	53
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0	0
7.	Ostatní provozní výnosy	103	24
8.	Ostatní provozní náklady	57	143
9.	Správní náklady	14 788	14 676
	v tom: a) náklady na zaměstnance	10 075	8 400
	z toho: aa) na mzdy a platy	6 137	5 459
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 457	2 024
	b) ostatní správní náklady	4 713	6 276
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	1 200	1 023
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0	1 424
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	3 198	4 666
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
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)	11 756	8 313
20.	Mimořádné výnosy	0	0
21.	Mimořádné náklady	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním (+/-)	0	0
23.	Daň z příjmů	2 367	2 454
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	9 389	5 859



10.3 PODROZVAHA

v tis. Kč

PODROZVAHOVÁ AKTIVA		Běžné účetní období 31. 12. 2017	Minulé účetní období 31. 12. 2016
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	46 654	26 642
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 31. 12. 2017	Minulé účetní období 31.12.2016
9.	Přijaté přísliby a záruky	521 432	531 653
10.	Přijaté zástavy a zajištění	509 524	511 915
11.	Závazky ze spotových operací	0	0
12.	Závazky z pevných termínových operací	0	0
13.	Závazky z opcí	0	0
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0	0
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	0	0



10.4 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

v tis. Kč

Popis	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2017	142 482	0	0	7 761	0	0	6 577	156 820
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahrnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							9 389	9 389
Dividendy								0
Převody do fondů				1 758			-1 758	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-303							-303
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	5 051						-4 819	232
Zůstatek k 31. 12. 2017	147 230	0	0	9 519	0	0	9 389	166 138
Zůstatek k 1. 1. 2016	136 725	0	0	7 450	0	0	1 031	145 206
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
Zůstatek k 31. 12. 2016	142 482	0	0	7 761	0	0	6 577	156 820



10.5 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2017

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 záložn a bank,
 - c) nabytí 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. 2017:

Počet členů: 2 198 osob
Základní kapitál: 147 230 tis. Kč
Základní členský vklad: 1 000,00 Kč
Nesplacené členské podíly: žádné

K 31. 12. 2017 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 13.607.343,62 Kč.

PD neměl k 31. 12. 2017 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

PD neměl k 31. 12. 2017 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. 2017	31. 12. 2016
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. 2017	k 31. 12. 2016
Počet členů družstva	2 198	2 349
Výše základního členského vkladu	1 000 Kč	1 000 Kč
Objem základních členských vkladů	* 728 300 Kč	* 367 200 Kč
Objem dalších členských vkladů	146 501 900 Kč	142 114 300 Kč
Základní kapitál celkem	147 230 200 Kč	142 481 500 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 připisovaných 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 2017. 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, 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.
- Z důvodu nového způsobu výpočtu ztrát ze znehodnocení pohledávek v souladu s přijetím mezinárodního účetního standardu IFRS 9 od 1. 1. 2018 je v účetním období 2018 ke dni 1. 1. 2018 zaúčtováno navýšení opravných položek k pohledávkám ve výši 1 197 tis. Kč, které zároveň snižuje hodnotu kapitálu.

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 2017 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 2017, 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 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 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 a limit pro nezajištěné expozice nemovitostí 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. 2017	31. 12. 2016
Pohledávky za klienty	533 812	487 552
Pohledávky za bankami	309 035	338 615
Pohledávky za družstevními záložnami	0	0
Celkem	842 847	826 167

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	309 035	0	0	0	309 035
Vklady u jiných družstev. záložen	0	0	0	0	0
Pohledávky za členy	62 901	36 149	191 186	243 576	533 812

v tis. Kč

Pasiva	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Závazky vůči klientům	376 301	120 995	176 114		673 410

Kategorizace pohledávek za klienty

PD v roce 2017 zařazoval pohledávky z finančních činností dle platné legislativy 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.

Od roku 2018 v souvislosti s novou legislativou se metodika kategorizace pohledávek, tvorby opravných položek a pravděpodobnosti selhání pohledávky zásadně mění a vychází z předpokladu určení pravděpodobnosti selhání pohledávky podle její fáze vývoje. Pohledávky od 1. 1. 2018 Peněžní dům zařazuje do fáze 1, fáze 2 a fáze 3. Koeficienty stanovené pro tvorbu opravných položek pro jednotlivé pohledávky pak zahrnují výslednou pravděpodobnost selhání pohledávky podle toho, jaká je pravděpodobnost selhání pohledávky v daném oboru podnikání, výše jistiny, délky úvěru, typu zajištění, a z těchto pravděpodobností je pak stanoven výsledný koeficient, resp. výsledné procento pravděpodobnosti selhání dané pohledávky podle fáze její životnosti.

v tis. Kč

Údaje	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Standardní pohledávky	74 925	86 150
Sledované pohledávky	332 110	300 695
Nestandardní pohledávky	48 412	56 116
Pochybné pohledávky	23 084	23 673
Ztrátové pohledávky	55 281	50 588
Celkem	533 812	517 222
Opravné položky celkem	32 868	29 670

V roce 2017 bylo portfolio jednotlivých kategorií pohledávek složením podobné jako v roce 2016 a významné změny nezaznamenalo.

Do portfolia nestandardních pohledávek jsou zařazeny i takové, které jsou méně než 90 dní po splatnosti. Nestandardní pohledávky méně než 90 dnů po splatnosti nepředstavují takové riziko jako pohledávky v selhání, které jsou skutečně více než 90 dnů po splatnosti, kde reálně existuje vyšší pravděpodobnost problémů se splácením.

Hodnota opravných položek se ve srovnání s rokem 2016 drží na srovnatelné úrovni a díky zajištění nedošlo k zásadnímu navýšení opravných položek. Podíl celkových opravných položek na celkových pohledávkách se v roce 2017 oproti roku 2016 výrazně nezměnil. Z celkově tvořených opravných položek připadá rozhodující část na opravné položky tvořené k pohledávkám v selhání. Většina objemově významnějších pohledávek v selhání je kryta zajištěním nemovitostmi, kde Peněžní dům při tvorbě opravných položek zohledňuje zajištění. U opravných položek nedošlo k významnému nárůstu především z důvodu zohledňovaného zajištění úvěrů.

V období od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017 neviduje PD žádnou restrukturalizovanou pohledávku.

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

PD používá pro řízení úrokového rizika investičního portfolia metodu gap analýzy a stresové testování investičního portfolia, které měří expozici vůči úrokovému riziku jak z hlediska potencionálních změn ekonomické hodnoty, tak z hlediska změn do předpokládaného čistého úrokového výnosu.

Gapová analýza alokuje všechny relevantní aktiva a pasiva citlivé na změnu úrokových sazeb do určitého počtu předem stanovených časových pásem podle jejich příštího smluvního termínu fixace nebo podle historických zkušeností a předpokladů (v PD například pohledávky za bankami) týkajících se termínu splatnosti nebo fixace. Rozdíl může být vynásoben předpokládanou změnou úrokových sazeb, čímž se získá přibližná hodnota změny čistého ročního úrokového výnosu, která by vyplynula se změny úrokové sazby.

Aktiva a pasiva s pevnou úrokovou sazbou se zařazují podle zbývající doby do splatnosti, aktiva a pasiva s pohyblivou úrokovou sazbou se zařazují podle nejbližšího možného termínu přecenění a aktiva a pasiva s pohyblivou úrokovou sazbou, jejichž termín splatnosti je kratší jak doba přecenění, jsou zařazeny podle doby splatnosti. Pohledávky a závazky, u kterých není stanovena splatnost (například vklady bez výpovědní lhůty) se do jednotlivých časových pásem zařazují podle úsudku a minulých zkušeností PD (uvažováno s nejpřísnější variantou – splatné všechny běžné účty na požádání). 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.

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

III. RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

PD řídí likvidní riziko prostřednictvím systému řízení peněžních toků

PD používá pro řízení likvidity níže uvedené ukazatele:

- čistý peněžní tok (volné finanční prostředky),
- ukazatel kumulované vyváženosti aktiv a pasiv,
- hodnota rychle likvidních aktiv,
- ukazatel krytí likvidity - LCR.

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 dále také povinen v souladu s Nařízením Evropského Parlamentu a Rady č. 575/2013 a s 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

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

PD rozlišuje tři kategorie operačního rizika:

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

PD monitoruje a vyhodnocuje operační riziko zejména v následujících oblastech:

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



- oblast 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 níže uvedenými způsoby:

- používá preventivní opatření, tedy brání vzniku rizika. Nástroji prevence jsou v PD interní předpisy a standardizované postupy, např. kontrola čtyř očí. Zaměstnanci 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.

Vedoucí úseku 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 2017 ve výši 2.367 tis. Kč.

Družstvo nevykazuje k 31. 12. 2017 žádný odložený daňový závazek.

Ve sledovaném roce 2017 byl dosažen hrubý zisk před zdaněním ve výši 11.756 tis. Kč, a po odečtení daně z příjmu je vykazován zisk po zdanění ve výši 9.389 tis. Kč. Družstvo k 31. 12. 2017 neeviduje nerozdělený zisk z minulých účetních období.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Hrubý zisk	11 756	8 313
Daň z příjmů splatná + odložená	2 367	2 454
Čistý zisk po zdanění	9 389	5 859

K 31. 12. 2017 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 2017 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 32.868 tis. Kč, neeviduje rezervy k podrozvahovým pohledávkám.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Pohledávky za členy DZ z úvěrů (brutto)	531 292	504 043
v tom: zůstatek jistín úvěrů	526 196	498 670
úroky po splatnosti	5 096	5 373
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ včetně kontokorentů)	2 520	13 179
Pohledávky za členy celkem	533 812	517 222
Meziroční změna	+3,2 %	-10,9 %
Opravné položky k pohledávkám	-32 868	-29 670



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. 2017	31. 12. 2016
Závazky vůči bankám a DZ	0	0
Závazky vůči členům:		
- splatné na požádání, v tom:	238 005	182 875
a) běžné účty členů	238 005	182 875
- ostatní závazky krátkodobé	157 683	187 738
a) spořicí účty členů	21 786	50 245
b) termínované vklady členů	135 897	137 493
- ostatní závazky dlouhodobé	277 722	330 387
a) spořicí účty členů	92 724	112 141
b) termínované vklady členů	184 998	218 246
Závazky vůči členům celkem	673 410	701 000
Meziroční nárůst (pokles) v %	-3,9 %	2,6 %
Ostatní závazky celkem	2 472	1 817
- z obchodního styku	471	157
- vůči Fondu pojištění vkladů	0	0
- závazky z provize za zprostředkování	30	0
- závazky k zaměstn., soc. a zdr. pojišt.	603	617
- daňové závazky	66	185
- jiné závazky	104	136
- dohadné účty pasivní	764	276
- závazky vyplývající ze snížení ČVLK	434	446

v tis. Kč

Přehled dle jednotlivých produktů	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Běžné účty	238 005	182 875
Spořicí účty	114 510	162 386
Termínované vklady	320 895	355 739
Celkem	673 410	701 000

Majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč

	Software	Celkem
Pořizovací cena		
Stav k 1. 1. 2017	9 544	9 544
Přírůstky	1 184	1 184
Úbytky	0	0
Stav k 31. 12. 2017	10 728	10 728
Oprávký a opravné položky		
Stav k 1. 1. 2017	4 651	4 651
Přírůstky	763	763
Úbytky	0	0
Stav k 31. 12. 2017	5 414	5 414
Zůstatková cena		
Stav k 31. 12. 2016	4 893	4 893
Stav k 31. 12. 2017	5 314	5 314



Dlouhodobý hmotný majetek

v tis. Kč

	Trezory	Hardware (servery)	Dopravní prostředky
Pořizovací cena			
Stav k 1. 1. 2017	99	1 233	233
Přírůstky	0	155	0
Úbytky	0	240	0
Stav k 31. 12. 2017	99	1 148	233
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1. 1. 2017	88	545	233
Přírůstky	11	427	0
Úbytky	0	240	0
Stav k 31. 12. 2017	99	732	233
Zůstatková cena			
Stav k 31. 12. 2016	11	688	0
Stav k 31. 12. 2017	0	416	0

v tis. Kč

	Nábytek	Reklamní infosystém	Celkem
Pořizovací cena			
Stav k 1. 1. 2017	161	80	1 806
Přírůstky	0	0	155
Úbytky	0	0	240
Stav k 31. 12. 2017	161	80	1 721
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1. 1. 2017	161	80	1 107
Přírůstky	0	0	438
Úbytky	0	0	240
Stav k 31. 12. 2017	161	80	1 305
Zůstatková cena			
Stav k 31. 12. 2016	0	0	699
Stav k 31. 12. 2017	0	0	416

K 31. 12. 2017 je evidován dlouhodobý hmotný majetek v zůstatkové ceně 416 tis. Kč, jedná se servery. V roce 2017 byl vyřazen server v hodnotě 240 tis. Kč pořízený v roce 2010, byl pořízen nový virtuální server v hodnotě 155 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. 2017	31. 12. 2016
Hotovost – pokladny	1 763	1 830
Vklady u centrálních bank	24 636	25 927
Pohledávky za bankami a za DZ:	309 035	338 615
- splatné na požádání	156 822	200 120
- ostatní pohledávky	152 213	138 495
Celkem	335 434	366 372



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. 2017	31. 12. 2016
Úrokové výnosy	35 709	40 143
Výnosy z poplatků	2 793	2 193
Celkem	38 502	42 336

Přehled nákladů z finančních činností

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Nákladové úroky z vkladů	7 536	14 910
Náklady na poplatky a provize	70	53
Celkem	7 606	14 963

Struktura správních nákladů

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Náklady na zaměstnance	10 075	8 400
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	6 137	5 459
z toho: mzdy zaměstnanců podílejících se na řízení	2 605	2 561
Sociální náklady a zdravotní pojištění	2 666	2 213
Odměny statutárním a voleným orgánům	1 272	728
z toho: představenstvo	581	274
úvěrová komise	581	363
kontrolní komise	110	91
Ostatní správní náklady celkem	4 713	6 276
z toho: na informační technologie	974	1 052
audit	206	206
právní a daňové poradenství	288	1 191
nájem	1 705	1 705
příspěvek Fondu pojištění vkladů, Fondu pro řešení krize	232	282
příspěvek Asociaci družstevních záložen, Hospodářské komoře	106	106
ostatní správní náklady	1 202	1 734
Správní náklady celkem	14 788	14 676

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

v tis. Kč

Členové volených orgánů, zaměstnanci a osoby jim blízké	Počet osob	Zůstatek úvěru jistiny k 31. 12. 2017	Bankovní záruky, nevyčerpaný kontokorent k 31. 12. 2017
kontrolní komise	1	413	0
úvěrová komise	2	2 182	219
představenstvo	0	0	0
zaměstnanci	0	0	0
Celkem	3	2 595	219

Společnosti, v níž je jeden člen kontrolní komise jednatelem a společníkem, je poskytnut úvěr s úrokovou sazbou 2,9 % p.a.. Jednomu členovi úvěrové komise je poskytnut úvěr s úrokovou sazbou 6 % p.a., jednomu členovi úvěrové komise jsou poskytnuty dva úvěry s úrokovou sazbou 5 % p.a. a 4,5 % p.a. a kontokorentní úvěr společnosti, v níž je jednatelem a společníkem, s úrokovou sazbou 6 % p.a.

INFORMACE O OSOBÁCH, JEJICHŽ VÝŠE PODÍLU NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU NEBO HLASOVACÍCH PRÁVECH PŘESÁHLA 10 % (k 31. 12. 2017)

Právnícká osoba:
obchodní firma: GMT Europe, a.s.
adresa sídla: Ocelářská 35, Praha 9, PSČ 190 00
podíl na základním kapitálu družstevní záložny: 13,78 %

INFORMACE O ÚČASTECH S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

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

INFORMACE O NAVRHOVANÉM ROZDĚLENÍ ZISKU

Představenstvo navrhuje následující rozdělení zisku 9 389 273,28 Kč, dosaženého v roce 2017:

Příděl do rezervního fondu	939 000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	1 878 000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	19 289,04 Kč
Zůstatek zisku rozdělit mezi členy družstva	6 552 984,24 Kč

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

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

INFORMACE V PŘÍPADĚ OPRAV ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET

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

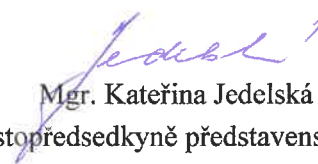
DALŠÍ INFORMACE O FINANČNÍ SITUACI

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

V Uherském Hradišti dne 23. května 2018



Ing. Andrea Riedlová
předsedkyně představenstva



Mgr. Kateřina Jedelská
místopředsedkyně představenstva