

## **Zpráva nezávislého auditora**

o ověření řádné účetní závěrky k 31. 12. 2018  
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 31.12.2018, která se skládá z rozvahy k 31.12.2018, výkazu zisku a ztráty za období od 01.01.2018 do 31.12.2018, 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 31.12.2018, nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 01.01.2018 do 31.12.2018 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 31.12.2018 v části Aktiva. Pohledávky za klienty brutto (poskytnuté úvěry) jsou ve výši 549 018 tis. Kč. K těmto úvěrům byly vytvořeny opravné položky ve výši 38 974 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 2018) 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 významné rizikové parametry.

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

Údaje jsou uvedeny na řádce 3 v Rozvaze k 31.12.2018 v části Aktiva. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami jsou ve výši 190 686 tis. Kč. Všechny pohledávky jsme odsouhlasili externími konfirmacemi.

#### **Úrokové výnosy a poplatky**

Výnosy z úroků za období od 1. 1. 2018 do 31.12.2018 jsou vykázány ve výši 31 548 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. 2018 do 31.12.2018 jsou vykázány ve výši 15 143 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 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 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 vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol 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 11. 12. 2018. Auditorem Spořitelního družstva jsme nepřetržitě 8 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 6.6.2019 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 společnostem neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky Spořitelního družstva.

V Brně dne 6. 6. 2019

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

Moravské náměstí 1007/14, 602 00 Brno  
oprávnění KAČR č. 007  
Ing. Leoš Kozohorský, jednatel společnosti

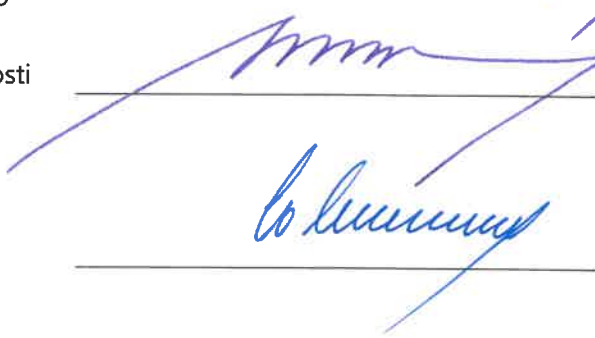
#### Odpovědný statutární auditor:

Ing. Libor Cabicar  
oprávnění KAČR č. 1277

#### **Přílohy:**

Výroční zpráva obsahující účetní závěrku skládající se z:

- Rozvahy
- Výkazu zisku a ztráty
- Podrozvahy
- Přehledu o změnách vlastního kapitálu
- Přílohy k účetní závěrce za rok 2018





**Peněžní dům, spořitelní družstvo**

# VÝROČNÍ ZPRÁVA

**2018**

**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](http://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 2019</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 2018.....	18



## 1. ÚVODNÍ SLOVO

*Vážené dámy, vážení pánové,*

*ráda bych hned na úvod poděkovala Vám všem za důvěru, kterou v Peněžní dům máte a všem členům volených orgánů a zaměstnancům Peněžního domu za jejich vysoké pracovní nasazení a odbornou péči, kterou věnují práci pro Peněžní dům.*

*S potěšením sděluji, že s velkou většinou Vás, klientů spolupracujeme již spoustu let. Přece jen „naše“ spořitelní družstvo existuje na trhu již více než 23 let a někteří z Vás s námi spolupracujete téměř od počátku existence spořitelního družstva. A to nejlépe potvrzuje naši vzájemnou důvěru, ve kterou věřím i do budoucna.*

*Prostřednictvím předložené výroční zprávy máte možnost se podrobně seznámit se vším podstatným, co se v Peněžním domě v roce 2018 událo, a také s přehledem celkových hospodářských výsledků dosažených v roce 2018.*

*Je potřeba upozornit, že na počátku roku 2018 nastala účinnost nových zákonných podmínek pro činnost spořitelních družstev. Peněžní dům všechny tyto podmínky splňuje s dostatečnou rezervou, a bilanční suma kolem 800 mil. Kč umožňuje zachovat dosavadní osvědčený obchodní model spořitelního družstva i do následujících let. Také dosahovaná kapitálová přiměřenost 24,39 % k 31. 12. 2018 výrazně přesahuje zákonné limity. Podrobné informace o vývoji hlavních položek spravovaného majetku a závazků, ale i ukazatelů hospodaření jsou detailně popsány dále v textu.*

*V rámci závěrečného shrnutí mohu s radostí oznámit, že se nám za rok 2018 podařilo dosáhnout celkového zisku před zdaněním ve výši 8,6 mil. Kč. Po odečtení daně z příjmu právnických osob ve výši 2,4 mil. Kč, činí čistý zisk po zdanění 6,2 mil. Kč, což považuji za skvělý výsledek.*

*Představenstvo Peněžního domu navrhuje členské schůzi, aby tento zisk po zákonných přidělech do rezervního a rizikového fondu, byl rozdělen mezi Vás, členy Peněžního domu. Navrhovaná výplata podílů na zisku za rok 2018 znamená zhodnocení Vašich členských vkladů o 2,9 %.*

*Hospodaření Peněžního domu je v posledních několika letech ziskové a Vaše členské vklady jsou tak pravidelně zhodnocovány. Vložení dalšího členského vkladu do kapitálu spořitelního družstva tedy znamená zajímavou investici. Je nutno však zdůraznit, že členské vklady nespádají do systému zákonného pojištění vkladů a výše vyplacených podílů ze zisku není předem známa. Vždy bude záležet na dosaženém hospodářském výsledku záložny a na rozhodnutí členské schůze o vyplácení podílů ze zisku.*

*Věřím, že především díky naší vzájemné důvěře a spolupráci lze dosahovat úspěchu.*



Ing. Andrea Riedlová  
předsedkyně představenstva

## 2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENĚŽNÍM DŮMĚ

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

Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:

- přijímání vkladů od členů,
- poskytování úvěrů členům,
- finanční leasing pro členy,
- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
- otvírání akreditivů pro členy,
- obstarávání inkasa pro členy,
- pronájem bezpečnostních schránek členům,
- výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
  - a) ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
  - b) přijímání úvěrů od družstevních záložerů 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 2018 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Andrea Riedlová	Předsedkyně	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 26. 6. 2018 do 31. 12. 2018
Mgr. Kateřina Jedelská	Místopředsedkyně	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 26. 6. 2018 do 31. 12. 2018
Hana Machalíková	Člen	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 26. 6. 2018 do 31. 12. 2018

Funkci člena kontrolní komise Peněžního domu v průběhu roku 2018 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jiří Vyskočil	Předseda	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 10. 9. 2018 do 31. 12. 2018
	Člen	Od 26. 6. 2018 do 9. 9. 2018
Miroslav Valenta	Místopředseda	Od 1. 1. 2018 do 31. 3. 2018
Mgr. Andrea Kuchařová	Člen	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 26. 6. 2018 do 31. 12. 2018
Ing. Alena Lečbychová	Člen	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 26. 6. 2018 do 31. 12. 2018
Milan Vaďura	Člen	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 26. 6. 2018 do 31. 12. 2018
Ing. Kateřina Čapková	Člen	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 26. 6. 2018 do 31. 12. 2018
Ing. Vladimír Mikláš	Člen	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 26. 6. 2018 do 9. 9. 2018
	Místopředseda	Od 10. 9. 2018 do 31. 12. 2018

Funkci člena úvěrové komise Peněžního domu v průběhu roku 2018 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jarmila Havlová	Předsedkyně	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 19. 9. 2018 do 31. 12. 2018
	Člen	Od 26. 6. 2018 do 18. 9. 2018
Ing. Jaroslav Martinák	Místopředseda	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 19. 9. 2018 do 31. 12. 2018
	Člen	Od 26. 6. 2018 do 18. 9. 2018
Mgr. Přemysl Janík	Člen	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 26. 6. 2018 do 31. 12. 2018
Ing. Petra Brodzianská	Člen	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 26. 6. 2018 do 31. 12. 2018
JUDr. Magdalena Mráčková	Člen	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 26. 6. 2018 do 31. 12. 2018
Ing. Karel Mašíček	Člen	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 26. 6. 2018 do 31. 12. 2018
Ing. Michal Kudělka	Člen	Od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018, od 26. 6. 2018 do 31. 12. 2018

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

Představenstvo PD vykonávalo svou činnost v roce 2018 v souladu s platnou legislativou, především v souladu se zákonem 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, s Nařízením Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky, Směrnicí Evropského parlamentu a rady 2013/36/EU o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, vyhláškou 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, další platnou legislativou, interními předpisy PD a stanovami PD.

Tato činnost představenstva byla po celý rok 2018 vykonávána třemi členkami představenstva, které byly na členské schůzi v červnu 2018 opětovně zvoleny do funkcí členek představenstva. Jednání představenstva probíhala na společných jednáních, ale také pomocí elektronických prostředků formou per rollam. Vybraná rozhodnutí, směřování PD a strategie do dalšího období byla konzultována se členy PD, s členy dalších volených orgánů a to jak na každoročně konané členské schůzi, tak na rozšířeném zasedání představenstva.

Rok 2018 byl ve znamení účinnosti aktualizovaných ustanovení zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, která vstoupila v platnost 1. 1. 2018.

Jednalo se především o ustanovení týkající se výše členského vkladu, které ukládá, že základní členský vklad musí být od 1. 1. 2018 ve výši alespoň 1 000 Kč, jinak členství v PD k tomuto datu zaniká. K 1. 1. 2018 bylo ukončeno členství 1 633 členům, kteří nenavýšili svůj základní členský vklad na 1 000 Kč. Tímto ukončením členství u těchto 1 633 členů došlo k snížení celkové sumy členských vkladů o 745 500 Kč (někteří členové měli kromě základního členského vkladu i další členské vklady).

Další ustanovení, která ovlivňují další činnost a rozvoj PD i do budoucna, jsou ustanovení týkající se maximální výše poskytnutého úvěru na částku 30 milionů Kč pro klienta nebo ekonomicky spjatou skupinu osob nebo členům, kteří jsou osobami blízkými podle občanského zákoníku. A také ukončení platnosti přechodného ustanovení v souvislosti s pravidlem desetinasobku, omezující úročení vkladů.

Změnou, která také vstoupila v platnost od 1. 1. 2018 je tvorba opravných položek k pohledávkám za členy dle mezinárodního účetního standardu IFRS 9. Tato změna v tvorbě opravných položek způsobila dodatečné úpravy ocenění CET1 kapitálu ve výši 1 197 tisíc Kč, které jsou evidovány jako rozdíly z ocenění ve vlastním kapitálu PD.

V roce 2018 bylo Českou národní bankou schváleno nabytí kvalifikované účasti členů na základním kapitálu PD ve výši, která dosáhne nebo překročí 20 %, avšak nedosáhne 30 % základního kapitálu. Tento krok je představenstvem vnímán jako pozitivní krok důvěry vedoucí k upevnění stability PD.

Rok 2018 byl rokem plných změn, a i přesto skončilo hospodaření PD ziskově, kdy byl dosažen čistý zisk po zdanění za rok 2018 ve výši 6 234 773,75 Kč.

I přes velmi výrazný úbytek členů na začátku roku 2018 došlo k meziročnímu nárůstu členských vkladů o 2 115 tisíc Kč. Objem pohledávek za členy (netto) byl i v roce 2018 oproti roku 2017 vyšší a to o 9 100 tisíc Kč, což je nárůst o necelé dvě procenta. Naopak klesající tendenci zaznamenaly závazky vůči členům, kdy objem spravovaných vkladů členů meziročně klesl o více jak 98 milionů Kč. K navýšení vkladů členů byla ke konci roku 2018 spuštěna reklamní kampaň Akční TV, která nabízela novým vkladům členů zvýhodněné úročení, a to o 0,5 % oproti sazebníkovým úrokovým sazbám.

Představenstvo PD veškeré své kroky, rozhodnutí v roce 2018 činilo s cílem udržet pozici PD nejenom na trhu družstevních záložen, ale i na finančním trhu, s důrazem na dobré jméno PD.

## 5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU

Hospodaření Peněžního domu, spořitelního družstva za uplynulé účetní období skončilo ziskem po zdanění v celkové výši 6 234 773,75 Kč.

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

Představenstvo navrhuje následující rozdělení zisku dosaženého v roce 2018:

Příděl do rezervního fondu	624 000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	1 247 000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	32 671,92 Kč
Zůstatek zisku rozdělit mezi členy družstva	4 331 101,83 Kč

Ing. Andrea Riedlová  
předsedkyně představenstva

Mgr. Kateřina Jedelská  
místopředsedkyně představenstva

Hana Machalíková  
členka představenstva

## 6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Vážené dámy, vážení pánové,

Dovolte mi, abych Vás prostřednictvím výroční zprávy Peněžního domu, spořitelního družstva (dále jen „Peněžní dům“) seznámil s hlavními body činnosti kontrolní komise Peněžního domu v roce 2018.

Kontrolní komise vykonávala svou činnost v počtu sedmi členů a to až do 31. 3. 2018, kdy odstoupil z funkce člena kontrolní komise její dlouholetý člen pan Miroslav Valenta. Od 1. 4. 2018 je kontrolní komise šestičlenná. Na členské schůzi konané 26. 6. 2018 došlo k opětovnému zvolení všech šesti členů kontrolní komise.

Na začátku každého roku si členové kontrolní komise schválí harmonogram kontrol, podle něhož pak členové provádějí každý měsíc kontroly v Peněžním domě, které jsou zaměřeny na vybrané činnosti Peněžního domu.

Kontrolní komise se sešla v roce 2018 ke svému zasedání v únoru, dubnu, září a členové kontrolní komise se také zúčastnili zasedání představenstva rozšířeného o členy volených orgánů a hlavního předávníky Peněžního domu.

Kontrolní komise byla pravidelně a podrobně informována o plnění obchodního plánu, úvěrové činnosti, o podstupovaných rizicích a jejich řízením, o plánech činnosti a zprávách interního auditu a opatřeních, která s nimi souvisí. Projednávala aktuální výsledky hospodaření Peněžního domu a byla seznámena se stavem plnění přijatých nápravných opatřeních.

Kontrolní komise byla vždy seznámena se všemi požadavky, opatřeními, vyhláškami, směrnicemi a výzvami České národní banky týkající se činnosti Peněžního domu.

Všechny potřebné podklady a informace byly ze strany představenstva, úvěrové komise i pracovníků Peněžního domu předkládány podle požadavků a plněny v požadovaném rozsahu.

Nikdo z členů kontrolní komise nebyl ve své činnosti nijak a nikým omezován, případně vystaven jakémukoliv nátlaku.

V průběhu roku 2018 kontrolní komise neřešila žádnou reklamaci ani stížnost ze strany členů Peněžního domu.

Kontrolní komise, která současně zastává i funkci Výboru pro audit Peněžního domu, schválila k ověření řádné účetní závěrky a výroční zprávy Peněžního domu za rok 2018 společnost Kreston A&CE Audit, s.r.o., IČ 41601416.

Kontrolní komise byla seznámena s účetní závěrkou a výroční zprávou za rok 2018 a vzhledem k uvedenému skutečným doporučuje členské schůzi Peněžního domu schválit účetní závěrku a výroční zprávu Peněžního domu za rok 2018.

Ing. Jiří Vyskočil  
předseda kontrolní komise

## 7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise Peněžního domu, spořitelního družstva se v roce 2018 scházela na svých zasedání k projednání úvěrových případů průběžně dle potřeby, případně probíhala také elektronická jednání formou per rollam.

Úvěrová komise je sedmičlenná. V roce 2018 byli všichni dosavadní členové úvěrové komise na členské schůzi opětovně zvoleni členy úvěrové komise pro další tříleté funkční období.

Na svých zasedáních úvěrová komise projednávala žádosti o nové úvěry, bankovní záruky a případné žádosti o změny úvěrových podmínek již poskytnutých úvěrů či žádosti o předčasné splacení úvěrů. V roce 2018 nebyla provedena žádná nucená restrukturalizace pohledávky za klienty.

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

Nová legislativa platná od ledna 2018 týkající se omezení maximální výše úvěru poskytnutého klientovi či ekonomicky spojené skupině osob na částku 30 mil. Kč, neměla na PD významný vliv, neboť limit velkých expozic platný do konce roku 2017 byl s ohledem na výši kapitálu PD jen o jednotky milionů vyšší.

V roce 2018 byly celkem čerpány nové úvěry v hodnotě 120 mil. Kč, což je o 32 % méně než v loňském roce. Na tuto skutečnost mělo vliv omezení úvěrové činnosti v 2. pololetí, a to s ohledem na pokles objemu spravovaných vkladů klientů. Za rok 2018 však došlo k významnému nárůstu poskytnutých bankovních záruk za členy. Celkem byly poskytnuty nové bankovní záruky ve výši 69 mil. Kč. Celkovým objem pohledávek za klienty (netto) k 31. 12. 2018 je vykazován ve výši 510 mil. Kč, což je o necelé 2 % více než v předcházejícím roce.



Ing. Jarmila Havlová  
předsedkyně úvěrové komise

## 8. PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

### ÚDAJE O KAPITÁLU

Peněžní dům, spořitelní družstvo stanovuje kapitál podle čl. 50 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 - kmenový kapitál Tier 1. Kapitál PD k 31. 12. 2018 je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 149.345 tis. Kč a zákonným rezervním a rizikovým fondem ve výši 12.336 tis. Kč. Odčitatelné položky z původního kapitálu tvoří hodnota nehmotného majetku (softwaru) ve výši 5.610 tis. Kč a hodnota oceňovacího rozdílu ve výši 1.197 tis. Kč účtovaného od 1. 1. 2018 z důvodu změny účetní metody a tvorby opravných položek podle mezinárodního účetního standardu IFRS9.

v tis. Kč

Údaje o kapitálu	k 31. 12. 2018	k 31. 12. 2017
<b>Kapitál celkem</b>	154 874	151 436
Původní kapitál (Tier 1)	154 874	151 430
Splacené členské vklady členů DZ (CET1 nástroje)	149 345	147 230
Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	12 336	9 519
Povinné rezervní a rizikové fondy	12 336	9 519
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0
Nerozdělený zisk z předchozího období	0	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	-5 610	-5 313
Goodwill	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 610	-5 313
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	-1 197	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0

### ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

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

v tis. Kč

Údaje o kapitálových požadavcích	31. 12. 2018
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	50 817
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku k expozicím celkem	46 312
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	3 051
Kapitálové požadavky k podnikovým expozicím	13 840
Kapitálové požadavky k retailovým expozicím	3 068
Kapitálové požadavky k expozicím zajištěným nemovitostmi	3 847
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	22 468
Kapitálové požadavky k ostatním expozicím	3 053
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	4 505
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	4 505



## VYBRANÉ KVANTITATIVNÍ UKAZATELE

v tis. Kč

Poměrové ukazatele	31.12.2018	30.9.2018	30.6.2018	31.3.2018	31.12.2017
Vychází ze stavu zaměstnanců *)	15 osob	14 osob	15 osob	15 osob	14 osob
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	24,39 %	25,83 %	24,03 %	22,27 %	25,19 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,79 %	0,62 %	0,37 %	0,48 %	1,09 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	4,10 %	3,28 %	2,05 %	2,70 %	6,30 %
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	49 834	49 160	54 593	56 058	60 169
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 010	1 032	959	930	1 056
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	416	355	207	271	671

\*) 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 2019

Rok 2018 byl rokem plných změn, které se dotýkaly činnosti Peněžního domu. Jednak úbytkem členů zapříčiněných nenavýšením základního členského vkladu na částku 1000 Kč, omezením výše poskytovaných úvěrů členům a také plnou aplikací pravidla desetinásobku pro úročení vkladů. I přes tyto změny, které ovlivňují činnost PD i do budoucna, bylo hospodaření PD za rok 2018 ziskové.

Udržení ziskovosti zůstává i nadále cílem nejenom pro rok 2019, ale i pro roky následující.

Snahou PD pro rok 2019 je zvýšení povědomí o PD a službách, které svým členům nabízí s cílem rozšíření členské základny, zvýšení objemu poskytnutých úvěrů a bankovních záruk členům a navýšení spravovaných vkladů členů.

Samozřejmostí zůstává vykonávat veškerou činnost PD v souladu s platnou legislativou, s interně stanovenými postupy a s péčí řádného hospodáře a poskytovat svým členům individuální přístup k jejich potřebám.

PD chce i nadále zůstat stabilní finanční institucí otevřenou široké veřejnosti se zájmem o založení členství.

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. 2018			Minulé účetní období 31. 12. 2017
		Brutto	Korekce	Netto	
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	40 785	0	40 785	26 399
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	190 686	0	190 686	309 035
	v tom: a) splatné na požádání	149 405	0	149 405	156 822
	b) ostatní pohledávky	41 281	0	41 281	152 213
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	549 018	-38 974	510 044	500 944
	v tom: a) splatné na požádání	526	-325	201	75
	b) ostatní pohledávky	548 492	-38 649	509 843	500 869
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	12 084	-6 474	5 610	5 314
	z toho: b) goodwill	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	1 782	-1 676	106	416
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	75	0	75	41
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	211	0	211	217
	<b>A K T I V A C E L K E M</b>	<b>794 641</b>	<b>-47 124</b>	<b>747 517</b>	<b>842 366</b>

v tis. Kč

P A S I V A		Běžné účetní období 31. 12. 2018	Minulé účetní období 31. 12. 2017
1.	<b>Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</b>	0	0
	v tom: a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní závazky	0	0
2.	<b>Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen</b>	575 019	673 410
	v tom: a) splatné na požádání	236 797	238 005
	b) ostatní závazky	338 222	435 405
3.	<b>Závazky z dluhových cenných papírů</b>	0	0
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	0	0
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0
4.	<b>Ostatní pasiva</b>	4 590	2 472
5.	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	1 024	346
6.	<b>Rezervy</b>	165	0
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	165	0
7.	<b>Podřízené závazky</b>	0	0
8.	<b>Základní kapitál</b>	149 345	147 230
	z toho: a) splacený základní kapitál	149 345	147 230
9.	<b>Emisní ážio</b>	0	0
10.	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	12 336	9 519
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	12 336	9 519
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0
11.	<b>Rezervní fond na nové ocenění</b>	0	0
12.	<b>Kapitálové fondy</b>	0	0
13.	<b>Oceňovací rozdíly</b>	-1 197	0
	z toho: a) z majetku a závazků	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c) z přepočtu účastí	0	0
14.	<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	0	0
15.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	6 235	9 389
	<b>P A S I V A C E L K E M</b>	<b>747 517</b>	<b>842 366</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. 2018	31. 12. 2017
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	31 548	35 709
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	5 792	7 536
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	0	0
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	0	0
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	0	0
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	4 525	2 793
5.	Náklady na poplatky a provize	38	70
<b>6.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7.	Ostatní provozní výnosy	21	103
8.	Ostatní provozní náklady	0	57
9.	Správní náklady	<b>15 143</b>	<b>14 788</b>
	v tom: a) náklady na zaměstnance	10 470	10 075
	z toho: aa) na mzdy a platy	6 419	6 137
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 563	2 457
	b) ostatní správní náklady	4 673	4 713
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>1 431</b>	<b>1 200</b>
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	<b>269</b>	<b>0</b>
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	<b>5 344</b>	<b>3 198</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>8 615</b>	<b>11 756</b>
20.	Daň z příjmů	2 380	2 367
<b>21.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)</b>	<b>6 235</b>	<b>9 389</b>

### 10.3 PODROZVAHA

v tis. Kč

<b>PODROZVAHOVÁ AKTIVA</b>		<b>Běžné účetní období</b>	<b>Minulé účetní období</b>
		<b>31. 12. 2018</b>	<b>31. 12. 2017</b>
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	88 100	46 654
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
<b>PODROZVAHOVÁ PASIVA</b>		<b>Běžné účetní období</b>	<b>Minulé účetní období</b>
		<b>31. 12. 2018</b>	<b>31. 12. 2017</b>
9.	Přijaté přísliby a záruky	582 972	521 432
10.	Přijaté zástavy a zajištění	602 901	509 524
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. 2018</b>	<b>147 230</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 519</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 389</b>	<b>166 138</b>
Změny účetních metod						-1 197		-1 197
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							6 235	6 235
Dividendy								0
Převody do fondů				2 817			-2 817	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-975							-975
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	3 090						-6 572	-3 482
<b>Zůstatek k 31. 12. 2018</b>	<b>149 345</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 336</b>	<b>0</b>	<b>-1 197</b>	<b>6 235</b>	<b>166 719</b>
<b>Zůstatek k 1. 1. 2017</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>
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahnuté 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
<b>Zůstatek k 31. 12. 2017</b>	<b>147 230</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 519</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 389</b>	<b>166 138</b>

## 10.5 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2018

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

Předmět podnikání zapsaný v OR:

- přijímání vkladů od členů,
- poskytování úvěrů členům,
- finanční leasing pro členy,
- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
- otvírání akreditivů pro členy,
- obstarávání inkasa pro členy,
- pronájem bezpečnostních schránek členům,
- výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
  - a) ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
  - b) přijímání úvěrů od družstevních záložen a bank,
  - c) 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. 2018:

Počet členů: 554 osob  
Základní kapitál: 149 345 200,00 Kč  
Základní členský vklad: 1 000,00 Kč  
Nesplacené členské podíly: žádné

K 31. 12. 2018 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 74 571 768,00 Kč a poskytnutý příslib bankovní záruky ve výši 700 000,00 Kč.

PD neměl k 31. 12. 2018 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

PD neměl k 31. 12. 2018 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. 2018	31. 12. 2017
Průměrný počet zaměstnanců		14	14
Počet členů – představenstva		3	3
Počet členů – kontrolní komise		6	7
Počet členů – úvěrové komise		7	7

## INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE PENĚŽNÍHO DOMU, SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

Položka	k 31. 12. 2018	k 31. 12. 2017
Počet členů družstva	554	2 198
Výše základního členského vkladu	1 000 Kč	1 000 Kč
Objem základních členských vkladů	554 000 Kč	* 728 300 Kč
Objem dalších členských vkladů	148 791 200 Kč	146 501 900 Kč
Základní kapitál celkem	149 345 200 Kč	147 230 200 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 2018. 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 2018 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 2018, 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 podle mezinárodního účetního standardu IFRS9 finanční nástroje a v souladu s interním předpisem P 7.02 Kategorizace pohledávek, tvorba opravných položek.
- PD jako zajištění zohledněné pro tvorbu opravných položek akceptuje hotovostní kolaterál a nemovitý majetek.
- Mezi nejčastěji využívané způsoby zajištění a utvrzení úvěrů patří ručení, zřízení zástavního práva, ujednání o smluvní pokutě, uznání dluhu a směnka.
- Zajištění vyšší míry návratnosti prostředků poskytnutých klientům PD prostřednictvím úvěrů je dosaženo rovněž prostřednictvím uzavírání úvěrových smluv s více osobami na straně dlužníka, kdy všechny osoby na straně dlužníka v úvěrovém vztahu figurují jako solidární dlužníci dle ustanovení § 1872 občanského zákoníku.
- PD nepoužívá hodnocení zveřejňované hodnotícími agenturami.
- Vymáhání pohledávek u dlužníků se realizuje zpravidla zasíláním upomínek, zasláním žalobní upomínky a upozornění před podáním soudní žaloby. V případě, že dlužník nereaguje, PD ve spolupráci s právními zástupci řeší vymáhání pohledávky soudní cestou. Na způsob vymáhání má vliv výše předpokládaných nákladů v poměru k výši dlužné pohledávky a k očekávanému výsledku a zohledňuje se i časové hledisko návratnosti dlužné pohledávky.
- PD při řízení úvěrového rizika provádí kontrolu dodržení regulačního limitu velkých expozic vůči klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů a interně stanovených limitů pro řízení úvěrového rizika. Dodržování stanovených limitů je kontrolováno při projednávání žádostí o úvěr, limit velkých expozic je kontrolován při pravidelném monitoringu ekonomicky spjaté

skupiny. Interně stanovené limity pro úvěrový obchod schválený ve zrychleném řízení a limit koncentrace angažovanosti dle odvětví podnikání a limit pro nezajištěné expozice jsou sledovány v měsíční frekvenci.

- PD provádí stresové testování úvěrového rizika, při kterém je zkoumán vliv opravných položek na hospodářský výsledek PD a následný dopad do kapitálu PD 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. 2018	31. 12. 2017
Pohledávky za klienty	549 018	533 812
Pohledávky za bankami	190 686	309 035
Pohledávky za družstevními záložnami	0	0
<b>Celkem</b>	<b>739 704</b>	<b>842 847</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	Celkem
Vklady u bank	190 686	0	0	0	190 686
Vklady u jiných družstevních záložen	0	0	0	0	0
Pohledávky za členy	61 059	40 278	185 161	262 520	549 018

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	334 735	15 454	224 830	0	575 019

## Kategorizace pohledávek za klienty

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

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

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

V souvislosti s novou legislativou od 1. 1. 2018 metodika kategorizace pohledávek, tvorby opravných položek a pravděpodobnosti selhání pohledávky vychází z předpokladu určení pravděpodobnosti selhání pohledávky podle fáze životnosti. Pohledávky od 1. 1. 2018 Peněžní dům zařazuje do Fáze 1, Fáze 2 a Fáze 3.

Základní kategorie pohledávek

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

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

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

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

v tis. Kč

Členění do r. 2017	31. 12. 2017	Členění od r. 2018	31. 12. 2018
Standardní pohledávky	74 925	Fáze 1	195 486
Sledované pohledávky	332 110	Fáze 2	115 598
Nestandardní pohledávky	48 412	Fáze 3	237 934
Pochybné pohledávky	23 084		
Ztrátové pohledávky	55 281		
<b>Celkem</b>	<b>533 812</b>		<b>549 018</b>
Opravné položky celkem	32 868		38 974

Pro porovnání pojmů kategorizace pohledávek používaných do roku 2017 a pojmů používaných od 2018 lze zjednodušeně konstatovat, že:

- Fáze 1 zahrnuje standardní pohledávky,
- Fáze 2 zahrnuje sledované pohledávky,
- Fáze 3 zahrnuje veškeré pohledávky v selhání, tj. nestandardní, pohybné a ztrátové pohledávky.

## Očekávané úvěrové ztráty a tvorba opravných položek

Od 1. 1. 2018 PD postupuje při stanovení očekávaných úvěrových ztrát podle mezinárodního účetního standardu IFRS 9 Finanční nástroje, uvedeného v příloze nařízení Komise (ES) č. 1126/2008 ze dne 3. listopadu 2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002, v platném znění. Standard IFRS 9 zavádí nový model znehodnocení na základě očekávaných úvěrových ztrát, podle něhož se vykáže opravná položka dříve,

než vznikne úvěrová ztráta, tedy opravné položky se vytváří ke všem pohledávkám za klienty, a to hned v okamžiku jejich vzniku a nikoliv jako v minulosti až v okamžiku, kdy došlo k zhoršení kategorizace dané pohledávky.

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

Rok 2018 zavedl odlišný model v pohledu na očekávané úvěrové ztráty oproti roku 2017, a to 12měsíční očekávanou úvěrovou ztrátu a očekávanou úvěrovou ztrátu za dobu trvání. Očekávaná ztráta se rovná nové výši opravné položky v Kč.

PD v roce 2018 při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát vycházel z nových interně stanovených koeficientů pro výpočet pravděpodobnosti selhání pro období prvních 12 měsíců a pro období celé životnosti pohledávky. Tyto koeficienty jsou vyšší než koeficienty, které v minulosti určovala tehdy platná legislativa pro sledované, pochybné a nestandardní pohledávky.

Koeficienty stanovené pro tvorbu opravných položek zahrnují výslednou pravděpodobnost selhání pohledávky podle toho, jaká je pravděpodobnost selhání pohledávky v daném oboru podnikání, výše jistiny, délky úvěru, typu zajištění. Z těchto pravděpodobností je pak stanoven výsledný koeficient, resp. výsledné procento pravděpodobnosti selhání dané pohledávky podle fáze její životnosti, přičemž pohledávky ve fázi 3 mají stanoven koeficient 1, 100% pravděpodobnost selhání. Jednotlivé pravděpodobnosti selhání rozvahových i podrozvahových pohledávek jsou v roční periodě aktualizovány.

V roce 2018 došlo ke zvýšení opravných položek meziročně cca o 6 mil Kč, což představuje zvýšení podílu celkových opravných položek na celkových pohledávkách asi o 1 % (z hodnoty 6,16 % na 7,10 %). Z historického hlediska se nejedná o dramatický růst, protože výraznějším rizikem může být skokové zvýšení tvorby opravných položek u jedné velké pohledávky a zároveň snížení objemu poskytovaných úvěrů. V roce 2018 nebylo zvýšení opravných položek důsledkem pouze jednoho kritického faktoru, ale bylo způsobeno vícero faktory.

Především je to zhoršení kategorizace u dlužníků s nelichotivou ekonomikou a následné zvýšení opravných položek. Další změnou bylo použití nově zavedených koeficientů pravděpodobnosti selhání, pomocí kterých se stanovuje výše opravných položek. Převážná část opravných položek (36 mil. Kč) tak byla tvořena na krytí ztrát z pohledávek fáze 3, které tvoří podstatnou část úvěrového portfolia.

Naopak se do výsledné výše opravných položek promítlo také doplacení některých úvěrů během roku, které nebyly zajištěné nemovitostí a jejich zajištění se pro tvorbu opravných položek nezohledňovalo, případně hodnota vypočteného zohledňovaného zajištění byla nižší než aktuální zůstatek jistiny úvěru. Splacení takového úvěru a rozpuštění opravných položek tak pomohlo snížit výslednou hodnotu opravných položek k 31. 12. 2018. Byly také průběžně aktualizovány některé znalecké posudky, což v konečném výsledku hodnotu opravných položek snížilo, stejně jako zpeněžení zajištění u některých pohledávek. Naopak se hodnota opravných položek zvýšila v měsíci červenci, kdy došlo k přepočtu koeficientů pro zohlednění zajištění s ohledem na datum vypracování znaleckého posudku.

Koeficienty pro krytí rizika ztráty ze znehodnocení pro rok 2018 nastavené dle pravidel nové legislativy byly v minulém roce uplatněny poprvé, a to na základě historických dat z let 2013 - 2017. V porovnání s 5letým historickým obdobím se změnilo jak složení pohledávek co do objemu v oborech a druhů oborů, které se v minulosti úvěrovaly, platební morálka dlužníků a možnosti a rychlost ve vymáhání pohledávek a realizaci zajištění, tak i maximálně možná výše poskytnutého úvěru ve vztahu k dodržení limitu maximální úvěrové angažovanosti. Výsledná hodnota opravných položek na konci roku 2018 je tak výsledkem mnoha faktorů, které se během jednotlivých měsíců zohledňovaly. Největší roli měla nová metodika a s ní spojené změny v kategorizaci a tvorbě opravných položek.

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 toto zajištění zohledňuje (s výjimkou historicky dříve poskytnutých úvěrů a již realizovaných zajištění).

## Přehled základních informací o opravných položkách

Popis	12/2017	12/2018
pohledávky za klienty celkem	533 812	549 018
celkové opravné položky	32 868	38 974
podíl celkových opravných položek na celkových pohledávkách	<b>6,16 %</b>	<b>7,10 %</b>
pohledávky celkem	533 812	549 018
z toho pohledávky v selhání	126 777	237 934
<b>podíl pohledávek v selhání k celkovým pohledávkám</b>	<b>23,75 %</b>	<b>43,34 %</b>
opravné položky pohledávky v selhání	32 123	36 672
<b>krytí opravnými položkami</b>	<b>25,34 %</b>	<b>15,41 %</b>
pohledávky v selhání	126 777	237 934
z toho pohledávky v selhání méně než 90 dnů po splatnosti	50 963	169 114
<b>pohledávky v selhání (více než 90 dnů po splatnosti)</b>	<b>75 814</b>	<b>68 821</b>
podíl pohledávek v selhání (více než 90 dnů po spl.) na celkových pohledávkách	<b>14,20 %</b>	<b>12,54 %</b>
opravné položky k pohledávkám v selhání více než 90 dnů po splatnosti	31 802	31 169
<b>krytí opravnými položkami</b>	<b>41,95 %</b>	<b>45,29 %</b>

PD neeviduje žádnou restrukturalizovanou pohledávku v období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018.

## II. TRŽNÍ RIZIKO

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

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

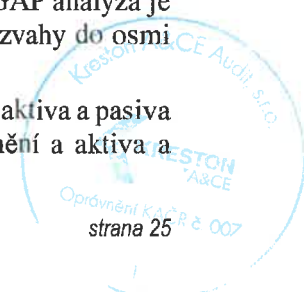
PD však s ohledem na aktuální činnost není vystaven akciovému, komoditnímu ani měnovému riziku, a proto se zaměřuje především na řízení úrokového rizika.

### Úrokové riziko

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

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

Aktiva a pasiva s pevnou úrokovou sazbou se zařazují podle zbývajících doby do splatnosti, aktiva a pasiva s pohyblivou úrokovou sazbou se zařazují podle nejbližšího možného termínu přecenění a aktiva a



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

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

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

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

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

### III. RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

PD řídí likvidní riziko prostřednictvím systému řízení peněžních toků.

PD používá pro řízení likvidity níže uvedené ukazatele:

- čistý peněžní tok (volné finanční prostředky),
- ukazatel kumulované vyváženosti aktiv a pasiv,
- 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 2018 ve výši 2.381 tis. Kč a na odloženou daň z příjmů z důvodu zaúčtování daňové pohledávky ve výši -1 tis. Kč, celkem náklad na daň 2.380 tis. Kč.

Družstvo vykazuje k 31. 12. 2018 odloženou daňovou pohledávku ve výši 1 tis. Kč z důvodu rozdílu účetních a daňových opravěk k dlouhodobému majetku.

Ve sledovaném roce 2018 byl dosažen hrubý zisk před zdaněním ve výši 8.615 tis. Kč, a po odečtení daně z příjmu je vykazován zisk po zdanění ve výši 6.235 tis. Kč. Družstvo k 31. 12. 2018 neeviduje nerozdělený zisk z minulých účetních období.

*v tis. Kč*

Položka	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Hrubý zisk	8 615	11 756
Daň z příjmů splatná + odložená	2 380	2 367
Čistý zisk po zdanění	6 235	9 389

K 31. 12. 2018 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 2018 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 38.974 tis. Kč, neeviduje rezervy k podrozvahovým pohledávkám.

*v tis. Kč*

Položka	31. 12. 2018	31. 12. 2017
<b>Pohledávky za členy DZ z úvěrů (brutto)</b>	<b>549 018</b>	<b>531 292</b>
v tom: zůstatek jistin úvěrů	540 781	526 196
úroky po splatnosti	4 830	5 096
<b>Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ včetně kontokorentů)</b>	<b>3 407</b>	<b>2 520</b>
<b>Pohledávky za členy celkem</b>	<b>549 018</b>	<b>533 812</b>
Meziroční změna	+2,8 %	+3,2 %
<b>Opravné položky k pohledávkám</b>	<b>-38 974</b>	<b>-32 868</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. 2018	31. 12. 2017
<b>Závazky vůči bankám a DZ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Závazky vůči členům:</b>		
- splatné na požádání, v tom:	<b>236 797</b>	<b>238 005</b>
a) běžné účty členů	236 797	238 005
- ostatní závazky krátkodobé	<b>134 401</b>	<b>157 683</b>
a) spořicí účty členů	9 603	21 786
b) termínované vklady členů	124 798	135 897
- ostatní závazky dlouhodobé	<b>203 821</b>	<b>277 722</b>
a) spořicí účty členů	88 964	92 724
b) termínované vklady členů	114 857	184 998
<b>Závazky vůči členům celkem</b>	<b>575 019</b>	<b>673 410</b>
Meziroční změna	-14,6 %	-3,9%
<b>Ostatní závazky celkem</b>	<b>4 590</b>	<b>2 472</b>
- z obchodního styku	341	471
- vůči Garančnímu systému finanč.trhu	0	0
- závazky z provize za zprostředkování	0	30
- závazky k zaměstn., soc. a zdr. pojišt.	729	603
- daňové závazky	89	66
- jiné závazky	2 217	104
- dohadné účty pasivní	784	764
- závazky vyplývající ze snížení ČVLK	430	434

v tis. Kč

Přehled dle jednotlivých produktů	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Běžné účty	236 797	238 005
Spořicí účty	98 567	114 510
Termínované vklady	239 655	320 895
<b>Celkem</b>	<b>575 019</b>	<b>673 410</b>

## Majetek

### Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč

	Software	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>		
Stav k 1. 1. 2018	10 728	<b>10 728</b>
Přírůstky	1 356	<b>1 356</b>
Úbytky	0	<b>0</b>
<b>Stav k 31. 12. 2018</b>	<b>12 084</b>	<b>12 084</b>
<b>Oprávký a opravné položky</b>		
Stav k 1. 1. 2018	5 414	<b>5 414</b>
Přírůstky	1 060	<b>1 060</b>
Úbytky	0	<b>0</b>
<b>Stav k 31. 12. 2018</b>	<b>6 474</b>	<b>6 474</b>
<b>Zůstatková cena</b>		
Stav k 31. 12. 2017	5 314	<b>5 314</b>
Stav k 31. 12. 2018	5 610	<b>5 610</b>

## Dlouhodobý hmotný majetek

v tis. Kč

	Trezory	Hardware (servery)	Dopravní prostředky
<b>Pořizovací cena</b>			
Stav k 1. 1. 2018	99	1 148	233
Přírůstky	0	61	0
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2018</b>	99	1 209	233
<b>Oprávký a opravné položky</b>			
Stav k 1. 1. 2018	99	732	233
Přírůstky	11	371	0
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2018</b>	99	1 103	233
<b>Zůstatková cena</b>			
Stav k 31. 12. 2017	0	416	0
Stav k 31. 12. 2018	0	106	0

v tis. Kč

	Nábytek	Reklamní Infosystém	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>			
Stav k 1. 1. 2018	161	80	1 721
Přírůstky	0	0	61
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2018</b>	161	80	1 782
<b>Oprávký a opravné položky</b>			
Stav k 1. 1. 2018	161	80	1 305
Přírůstky	0	0	371
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2018</b>	161	80	1 676
<b>Zůstatková cena</b>			
Stav k 31. 12. 2017	0	0	416
Stav k 31. 12. 2018	0	0	106

K 31. 12. 2018 je evidován dlouhodobý hmotný majetek v zůstatkové ceně 106 tis. Kč, jedná se hardware - servery. V roce 2018 nebyl vyřazen žádný hmotný ani nehmotný majetek, byl pořízen nový server v hodnotě 61 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. 2018	31. 12. 2017
Hotovost – pokladny	1 788	1 763
Vklady u centrálních bank	38 997	24 636
Pohledávky za bankami a za DZ:	190 686	309 035
- splatné na požádání	149 405	156 822
- ostatní pohledávky	41 281	152 213
<b>Celkem</b>	<b>231 471</b>	<b>335 434</b>

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. 2018	31. 12. 2017
Úrokové výnosy	31 548	35 709
Výnosy z poplatků (vč. poplatků za bankovní záruky)	4 525	2 793
<b>Celkem</b>	<b>36 073</b>	<b>38 502</b>

## Přehled nákladů z finančních činností

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Nákladové úroky z vkladů	5 792	7 536
Náklady na poplatky a provize	38	70
<b>Celkem</b>	<b>5 830</b>	<b>7 606</b>

## Struktura správních nákladů

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2018	31. 12. 2017
<b>Náklady na zaměstnance</b>	<b>10 470</b>	<b>10 075</b>
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	6 419	6 137
z toho: mzdy zaměstnanců podílejících se na řízení	2 450	2 605
Sociální náklady a zdravotní pojištění	2 761	2 666
Odměny statutárním a voleným orgánům	1 290	1 272
z toho: představenstvo	570	581
úvěrová komise	588	581
kontrolní komise	132	110
<b>Ostatní správní náklady celkem</b>	<b>4 673</b>	<b>4 713</b>
z toho: na informační technologie	928	974
Audit	247	206
právní a daňové poradenství	254	288
nájem	1 747	1 705
příspěvek Fondu pojištění vkladů, Fondu pro řešení krize	214	232
příspěvek Asociaci družstevních záložen, Hospodářské komoře	106	106
ostatní správní náklady	1 177	1 202
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>15 143</b>	<b>14 788</b>

## 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. 2018	Bankovní záruky, nevyčerpaný kontokorent k 31. 12. 2018
kontrolní komise	0	0	0
úvěrová komise	1	919	654
Představenstvo	0	0	0
Zaměstnanci	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>1</b>	<b>919</b>	<b>654</b>

Členovi úvěrové komise je poskytnut úvěr s úrokovou sazbou 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. 2018 drželi kvalifikovaný podíl na základním kapitálu Peněžního domu vyšší než 10 % následující osoby, které jednají ve shodě:

Člen	Sídlo	Členský vklad	Přímý podíl	Nepřímý podíl
Ivo Valenta	Zlín (ČR)	20 615 000,00	13,80 %	15,44 %
Alena Valentová	Zlín (ČR)	11 421 000,00	7,65 %	21,59 %
SYNOT W, a.s.	Uherské Hradiště (ČR)	10 435 000,00	6,99 %	22,25 %
SYNOT TIP, a.s.	Uherské Hradiště (ČR)	499 000,00	0,33 %	28,91 %
Nadace SYNOT	Uherské Hradiště (ČR)	499 000,00	0,33 %	28,91 %
Jitka Valentová	Rožnov pod Radhoštěm (ČR)	201 000,00	0,13 %	29,11 %
Filip Valenta	Podolí (ČR)	1 000,00	0,00 %	29,24 %
Nicole Valentová	Uherské Hradiště (ČR)	1 000,00	0,00 %	29,24 %
SYNOT REALE ESTATE, k.s.	Praha (ČR)	1 000,00	0,00 %	29,24 %
SYNOT AUTO A.S.	Uherské Hradiště (ČR)	1 000,00	0,00 %	29,24 %
GAN a.s.	Uherské Hradiště (ČR)	1 000,00	0,00 %	29,24 %
		<b>43 675 000,00</b>	<b>29,24%</b>	

## 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 6 234 773,75 Kč, dosaženého v roce 2018:

Příděl do rezervního fondu	624 000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	1 247 000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	32 671,92 Kč
Zůstatek zisku rozdělit mezi členy družstva	4 331 101,83 Kč

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

PD s právními účinky vkladu k 1. 4. 2019 se stal vlastníkem nemovitostí na adrese Havlíčkova 1221 a Hradební 5, Uherské Hradiště, ve které má své sídlo.

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

## INFORMACE V PŘÍPADĚ OPRAV ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET

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

## DALŠÍ INFORMACE O FINANČNÍ SITUACI

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

V Uherském Hradišti dne 23. května 2019

Ing. Andrea Riedlová  
předsedkyně představenstva

Mgr. Kateřina Jedelská  
místopředsedkyně představenstva