

Zpráva nezávislého auditora

o auditu řádné účetní závěrky k 31. 12. 2019
družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA O AUDITU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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 31.12.2019, která se skládá z rozvahy k 31.12.2019, výkazu zisku a ztráty za období od 01.01.2019 do 31.12.2019, 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 35 přiložené výroční zprávy.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo k 31.12.2019, nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 01.01.2019 do 31.12.2019 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.

Úvěrové riziko a opravné položky k pohledávkám za klienty

Spořitelní družstvo vykazuje pohledávky za klienty brutto (poskytnuté úvěry) ve výši 550 142 tis. Kč. K těmto úvěrům byly vytvořeny opravné položky ve výši 46 029 tis. Kč. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je významným rizikem vyplývajícím z činnosti Spořitelního družstva a vyčíslení znehodnocení pohledávek formou opravných položek je subjektivní odhad, který významně

ovlivňuje výsledek hospodaření Spořitelního družstva. Z tohoto důvodu jsme tuto oblast označili za hlavní záležitost auditu.

S účinností od 1. lednu 2018 došlo k novelizaci Vyhlášky 501/2002 Sb. a implementaci Mezinárodních standardů účetního výkaznictví týkajících se vykazování, oceňování, klasifikace a zveřejňování finančních nástrojů do českých účetních předpisů pro finanční instituce. IFRS 9 vyžaduje zachycení očekávaných úvěrových ztrát na rozdíl od ztrát již vzniklých. Podrobný popis postupů uplatňovaných ve Spořitelním družstvu je uvedený v části Informace o použitých finančních nástrojích v Příloze k účetní závěrce.

Pro identifikaci ohrožených úvěrů a správnost výpočtu opravné položky je důležité individuální posouzení úvěrového případu jako celku, včetně určení hodnoty zajištění. Z toho důvodu jsme auditorské postupy zaměřili také na tuto oblast.

U poskytnutých úvěrů jsme ověřovali dokumenty s cílem posoudit průběžnou správu a sledování poskytnutých úvěrů a zda nové úvěry jsou poskytovány podle přijatých kritérií. K ověření jsme vybrali soubor úvěrů, který obsahoval úvěry nové (poskytnuté v roce 2019) i poskytnuté v předchozích letech. Ověřovali jsme monitoring úvěrů, doložení aktuálními údaji a zajištění úvěrů.

Při ověření jsme se zaměřili na ocenění, včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek. Testovali jsme zařazení pohledávek do fáze 1 až 3 pro účely tvorby opravných položek, a to formou dotazování a u vybraného vzorku úvěrů jsme přepočítali správnost výše vytvořených opravných položek na základě parametrů stanovených Spořitelním družstvem v interním předpise Kategorizace pohledávek a porovnali tyto výpočty s vytvořenými opravnými položkami.

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 obdržení 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 členská schůze Spořitelního družstva dne 26. června 2019. Auditorem Spořitelního družstva jsme nepřetržitě 9 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 16.6.2020 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 Brně dne 16. 6. 2020

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

Moravské náměstí 1007/14, 602 00 Brno

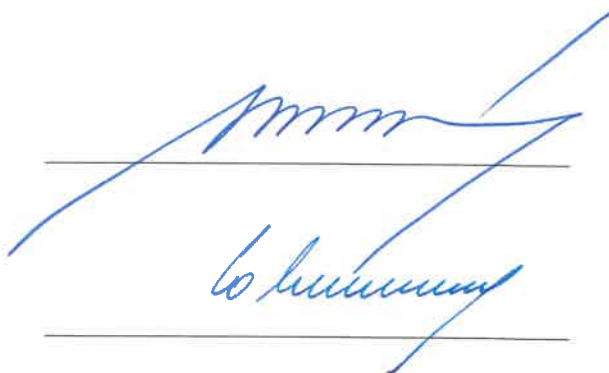
oprávnění KAČR č. 007

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 2019





Peněžní dům, spořitelní družstvo

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2019

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 2020.....	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 2019.....	18

1. ÚVODNÍ SLOVO

Vážené dámy, vážení pánové,

je pro mne milou povinností předložit Vám výroční zprávu Peněžního domu, spořitelního družstva a seznámit Vás s nejdůležitějšími informacemi o činnosti našeho spořitelního družstva v roce 2019.

Celková bilanční suma dosahuje 734 mil. Kč, hodnota vkladů klientů činí 564 mil. Kč a objem pohledávek za klienty (netto) 504 mil. Kč. Tyto hlavní ukazatele se v porovnání s rokem 2018 liší minimálně, jejich pokles je oproti roku 2018 o necelé 2 %. Hodnota bilanční sumy splňuje zákonné podmínky pro fungování spořitelního družstva i v budoucnu a ukazatel kapitálového poměru dosahuje ke konci roku 27,49 %, což je vysoko nad regulatorně stanoveným požadavkem, který byl v roce 2019 stanoven v celkové výši 14,4 %.

Významnou novinkou je skutečnost, že Peněžní dům je od dubna 2019 vlastníkem budovy v centru Uh. Hradiště, kde má své sídlo již od roku 2008. Touto investicí do dlouhodobého majetku došlo také k významné úspoře nákladů na nájem budovy. Část budovy je pronajímána jiným subjektům, což Peněžnímu domu přináší i nové výnosy z pronájmu, které jsou evidovány jako ostatní provozní výnosy.

Za rok 2019 se podařilo dosáhnout celkového zisku před zdaněním ve výši téměř 5,6 mil. Kč. Po odpočtu daně z příjmu právnických osob ve výši 2,3 mil. Kč, činí čistý zisk po zdanění 3,3 mil. Kč. Oproti předcházejícím ziskovým obdobím však nyní představenstvo PD navrhuje členské schůzi, aby tento zisk po zákonných přidělech do rezervního a rizikového fondu byl ponechán v rozvaze družstva jako nerozdělený zisk předchozích období. Návrh na ponechání dosaženého zisku v bilanci družstva je předkládám s ohledem na aktuální mimořádnou situaci související s pandemií nemoci COVID-19 a negativní vývoj hospodaření.

Závěrem mi dovoluje poděkovat Vám všem za důvěru, kterou v Peněžní dům máte. Také děkuji všem zaměstnancům a členům volených orgánů za jejich pracovní nasazení a odbornou péči, kterou činností pro Peněžní dům a jeho členy věnují. Jen díky naší vzájemné důvěře a spolupráci dosahujeme společného 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 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 2019 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 2019 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jiří Vyskočil	Předseda	Po celé období
Ing. Vladimír Mikláš	Místopředseda	Po celé období
Mgr. Andrea Kuchařová	Člen	Po celé období
Ing. Alena Lečbychová	Člen	Po celé období
Ing. Kateřina Čapková	Člen	Po celé období
Milan Vaďura	Člen	Od 1. 1. 2019 do 31. 10. 2019

Funkci člena úvěrové komise Peněžního domu v průběhu roku 2019 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

Představenstvo PD vykonávalo svou činnost po celý rok 2019 v nezměněném složení, v počtu tří členek představenstva. Snahou představenstva bylo veškeré rozhodnutí, činnosti představenstva provádět v souladu se všemi platnými požadavky, jak stanovenými regulatorně, tak interními předpisy a stanovami PD.

Jednání představenstva probíhala při osobních setkáních nebo pomocí elektronických komunikačních prostředků. Představenstvo významná rozhodnutí týkající se obchodní strategie, investic nebo plánů na další období konzultovalo s členy dalších volených orgánů, a také s členy PD na členské schůzi a při rozšířeném zasedání představenstva. Členky představenstva se vždy snažily najít shodu při svých rozhodnutích, dělat taková rozhodnutí, která byla ve prospěch PD a jejich členů.

Rok 2019 lze považovat za relativně příznivý, a to převážně směrem k našim členům. V roce 2019 byla průměrná úroková sazba u poskytovaných úvěrů našim členům nižší než v roce 2018, v listopadu 2019 rozhodlo představenstvo o zvýšení úrokových sazeb u vkladů členů a rozšířilo škálu bonusů za další členský vklad.

V roce 2019 byly poskytnuty úvěry klientům ve výši 113,4 milionů Kč. Objem pohledávek za klienty (poskytnuté úvěry za členy) byl ke konci roku 2019 ve výši 550 milionů Kč (bez zohlednění opravných položek).

V oblasti vkladů klientů nedošlo v roce 2019 k téměř žádnému nárůstu vkladů oproti roku 2018. Jako příčina nárůstu nových vkladů klientů se jeví pravidlo jedné desetiny (pro úročení vkladů je nutné mít členský vklad ve výši jedné desetiny vkladu), bez tohoto pravidla není možné vklady úročit. Docházelo však ve většině k obnově již stávajících vkladů u členů, ale nárůst nových vkladů byl minimální.

I přesto, že v průběhu roku 2019 se snížil počet členů PD o 16 členů, PD měl k 31. 12. 2019 celkem 538 členů, docházelo po celý rok 2019 k postupnému navyšování objemu členských vkladů. Nárůst objemu členských vkladů za rok 2019 byl ve výši 418 tisíc Kč.

Významnou investicí v roce 2019 byla pro PD koupě nemovitostí na adrese Havlíčkova 1221 a Hradební 5, ve které má PD sídlo již téměř 12 let.

Představenstvo svá veškerá rozhodnutí činila vždy v dobré víře a ve snaze udržet dobré jméno Peněžního domu a pozici na finančním trhu.


5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU

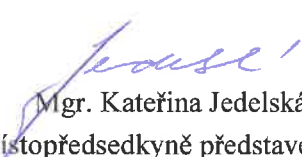
Hospodaření Peněžního domu, spořitelního družstva za uplynulé účetní období skončilo ziskem po zdanění v celkové výši 3 302 842,67 Kč.


Představenstvo Peněžního domu, spořitelního družstva s ohledem na aktuální nepříznivou situaci v hospodaření družstva a především s ohledem na negativní vývoj šíření nemoci COVID-19 a významné dopady na ekonomiku v České republice navrhuje členské schůzi převést zůstatek dosaženého zisku po zákonných přídělech do fondů na účet Nerozdělených zisk z předchozích období.

Představenstvo navrhuje následující rozdělení zisku dosaženého v roce 2019:

Příděl do rezervního fondu	331 000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	662 000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	10 128,86 Kč
Převod zůstatku nerozděleného zisku ve prospěch účtu <i>Nerozdělený zisk z předchozích období</i>	2 299 713,81 Kč


Ing. Andrea Riedlová
předsedkyně představenstva


Mgr. Kateřina Jedelská
místopředsedkyně představenstva


Hana Machalíková
členka představenstva

6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Kontrolní komise je nejvyšším kontrolním orgánem Peněžního domu, spořitelního družstva a stejně jako v ostatních uplynulých letech tak i v roce 2019 prováděla svou kontrolní činnost v souladu se stanovami PD, vyhláškami a nařízeními ČNB a další platnou legislativou.

Kontrolní komise byla svolávána podle potřeby a závažnosti, jež vyžadovala aktuální situace, případně byly urgentní záležitosti projednávány prostřednictvím elektronické komunikace.

Kontrolní komise byla vždy seznámena se závěry z jednání představenstva PD, dosahovanými hospodářskými výsledky, se zprávami interního auditu PD a také se všemi riziky, činnostmi a dokumenty.

Na základě předem schváleného harmonogramu členové kontrolní komise prováděli kontroly týkající se hospodaření PD, pokladní hotovosti a vybraných úvěrových spisů a dalších dokumentů souvisejících s činností PD. Vzhledem k významnosti úvěrové činnosti a projednávaných úvěrových případů se taktéž účastnili vybraných zasedání úvěrové komise.

V roce 2019 byly veškeré potřebné informace a požadavky kontrolní komise dalšími volenými orgány a pracovníky PD předloženy vždy v potřebném čase a v plném rozsahu.

Kontrolní komise v průběhu roku 2019 neřešila žádné stížnosti týkající se činnosti PD ze strany členů ani od vnějších subjektů.

Nikdo z členů kontrolní komise nepřijal peněžitý ani nepeněžitý dar.

Kontrolní komise současně zastává i funkci výboru pro audit PD a v souladu se zákonem 93/2009 Sb., o auditorech o své činnosti písemně informovala Radu pro veřejný dohled nad auditem.

Kontrolní komise prováděla svou činnost zcela nezávisle a na nikoho z jejích členů nebyl vyvíjen jakýkoliv nátlak.

K 31. 10. 2020 odstoupil z funkce člena kontrolní komise její dlouholetý člen pan Milan Vaďura.

Ing. Jiří Vyskočil
předseda kontrolní komise

7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise Peněžního domu, spořitelního družstva se v roce 2019 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 2019 nedošlo k žádným změnám v počtu či obsazení členů úvěrové komise.

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. Úvěrová komise se podílela i na přípravě změny úrokové politiky v PD.

V roce 2019 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.

V roce 2019 byly celkem čerpány nové úvěry v hodnotě 113 mil. Kč, což je o 5 % méně než v roce 2018. Celkový objem pohledávek za klienty (brutto) činí 550 mil. Kč a je téměř shodný jako loni. Celkovým objem pohledávek za klienty (netto) k 31. 12. 2019 je vykazován ve výši 504 mil. Kč, což je o 1 % méně než v minulém roce.

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. 2019 je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 149.763 tis. Kč a zákonným rezervním a rizikovým fondem ve výši 14.207 tis. Kč a ostatními kapitálovými fondy ve výši 441 tis. Kč. Odčitatelné položky z původního kapitálu tvoří hodnota nehmotného majetku (softwaru) ve výši 5.307 tis. Kč a hodnota oceňovacího rozdílu ve výši 1.197 tis. Kč účtovaného 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. 2019	k 31. 12. 2018
Kapitál celkem	157 907	154 874
Původní kapitál (Tier 1)	157 907	154 874
Splacené členské vklady členů DZ (CET1 nástroje)	149 763	149 345
Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	14 207	12 336
Povinné rezervní a rizikové fondy	14 207	12 336
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
Ostatní kapitálové fondy	441	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	-5 307	-5 610
Goodwill	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 307	-5 610
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	-1 197	-1 197
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. 2019
Kapitálové požadavky celkem	45 960
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku k expozicím celkem	41 527
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	2 513
Kapitálové požadavky k podnikovým expozicím	14 926
Kapitálové požadavky k retailovým expozicím	2 681
Kapitálové požadavky k expozicím zajištěným nemovitostmi	4 572
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	10 502
Kapitálové požadavky k expozicím spojeným s obzvláště vysokým rizikem	3 540
Kapitálové požadavky k ostatním expozicím	2 793
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	4 433
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	4 433

VYBRANÉ KVANTITATIVNÍ UKAZATELE

v tis. Kč

Poměrové ukazatele	31.12.2019	30.9.2019	30.6.2019	31.3.2019	31.12.2018
Vychází ze stavu zaměstnanců *)	15 osob	15 osob	15 osob	14 osob	15 osob
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	27,49%	27,33%	28,51%	27,04%	24,38%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,43%	0,91%	0,99%	2,49%	0,79%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	2,11%	4,53%	5,03%	12,51%	4,10%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	48 926	50 185	52 723	56 817	49 834
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	986	951	962	1 080	1 010
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	220	471	520	1 385	416

*) 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 2020

Výsledek hospodaření roku 2020 bude ovlivněn především výrazným nárůstem nákladů na tvorbu opravných položek k pohledávkám z důvodu zhoršení schopnosti klienta s významnou pohledávkou splácet svůj závazek vůči PD.

Cílem pro rok 2020 je tedy předpokládanou ztrátu způsobenou především nárůstem opravných položek neprohlubovat, ba naopak, ziskovým hospodařením v jednotlivých měsících roku 2020 tuto ztrátu minimalizovat.

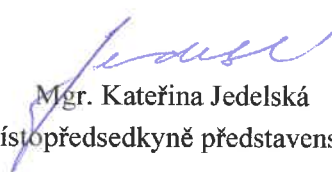
I přes očekávaný nepříznivý vývoj je snahou PD udržet své členy, zůstat pro ně stabilní a důvěryhodnou institucí.

PD i v roce 2020 bude usilovat o nárůst objemu poskytnutých úvěrů a bankovních záruk za členy, o udržení objemu vkladů členů, a i přes významný pokles úrokových sazeb na finančním trhu jim tyto vklady úročit atraktivní sazbou.

PD chce poskytovat takové úvěry, které budou výhodné jak pro klienta, tak pro PD z hlediska podstupovaného rizika, minimalizovat ztráty z poskytnutých úvěrů jak kvalitním zajištěním nebo ručením, ale také i intenzivním vymáháním pohledávek po splatnosti nebo hledáním společného řešení, které by bylo přínosné pro obě strany, PD a dlužníka.



Ing. Andrea Riedlová
předsedkyně představenstva



Mgr. Kateřina Jedelská
místopředsedkyně představenstva



Hana Machalíková
členka představenstva

10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

10.1 ROZVAHA

v tis. Kč

	AKTIVA	Běžné účetní období 31. 12. 2019			Minulé účetní období 31. 12. 2018
		Brutto	Korekce	Netto	
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	32 494	0	32 494	40 785
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	157 057	0	157 057	190 686
	v tom: a) splatné na požádání	154 625	0	154 625	149 405
	b) ostatní pohledávky	2 432	0	2 432	41 281
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	550 142	-46 029	504 113	510 044
	v tom: a) splatné na požádání	404	-286	118	201
	b) ostatní pohledávky	549 738	-45 743	503 995	509 843
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	13 141	-7 834	5 307	5 610
	z toho: b) goodwill	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	36 775	-2 240	34 535	106
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	34 993	-482	34 511	0
11.	Ostatní aktiva	259	0	259	75
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	120	0	120	211
	AKTIVA CELKEM	789 988	-56 103	733 885	747 517



PASIVA		Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2019	31. 12. 2018
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	564 359	575 019
	v tom: a) splatné na požádání	168 716	236 797
	b) ostatní závazky	395 643	338 222
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	1 863	4 590
5.	Výnosy a výdaje příštích období	1 015	1 024
6.	Rezervy	131	165
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	131	165
7.	Podřízené závazky	0	0
8.	Základní kapitál	149 763	149 345
	z toho: a) splacený základní kapitál	149 763	149 345
9.	Emisní ážio	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	14 207	12 336
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	14 207	12 336
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12.	Kapitálové fondy	441	0
13.	Oceňovací rozdíly	-1 197	-1 197
	z toho: a) z majetku a závazků	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c) z přepočtu cizoměnových zajišťovacích finančních nástrojů	0	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	3 303	6 235
	PASIVA CELKEM	733 885	747 517

10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v tis. Kč

	P o l o ž k a	Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2019	31. 12. 2018
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	31 819	31 548
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	6 602	5 792
	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	3 811	4 525
5.	Náklady na poplatky a provize	45	38
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0	0
7.	Ostatní provozní výnosy	421	21
8.	Ostatní provozní náklady	88	0
9.	Správní náklady	14 796	15 143
	v tom: a) náklady na zaměstnance	11 036	10 470
	z toho: aa) mzdy a platy	6 839	6 419
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 712	2 563
	b) ostatní správní náklady	3 760	4 673
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	1 924	1 431
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	352	269
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	7 373	5 344
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	0	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)	5 575	8 615
23.	Daň z příjmů	2 272	2 380
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	3 303	6 235

10.3 PODROZVAHA

v tis. Kč

PODROZVAHOVÁ AKTIVA		Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2019	31. 12. 2018
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	80 690	88 100
2.	Poskytnuté zástavy	0	0
3.	Pohledávky ze spotových operací	0	0
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	0	0
5.	Pohledávky z opcí	0	0
6.	Odepsané pohledávky	0	0
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	0	0
8.	Hodnoty předané k obhospodařování	0	0
PODROZVAHOVÁ PASIVA		Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2019	31. 12. 2018
9.	Přijaté přísliby a záruky	583 224	582 972
10.	Přijaté zástavy a zajištění	580 279	602 901
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. 2019	149 345	0	0	12 336	0	-1 197	6 235	166 719
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahrnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							3 303	3 303
Dividendy								0
Převody do fondů				1 871			-1 871	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-598							-598
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	1 016				441		-4 364	-2 907
Zůstatek k 31. 12. 2019	149 763	0	0	14 207	441	-1 197	3 303	166 517
Zůstatek k 1. 1. 2018	147 230	0	0	9 519	0	0	9 389	166 138
Změny účetních metod						-1 197		-1 197
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahrnuté 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
Zůstatek k 31. 12. 2018	149 345	0	0	12 336	0	-1 197	6 235	166 719

10.5 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2019

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

Předmět podnikání zapsaný v OR:

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

Stav k 31. 12. 2019:

Počet členů: 538 osob
Základní kapitál: 149 763 200 Kč
Základní členský vklad: 1 000,00 Kč
Nesplacené členské podíly: žádné

K 31. 12. 2019 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 73.997.826,00 Kč.

PD neměl k 31. 12. 2019 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

PD neměl k 31. 12. 2019 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	<i>počet osob</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Průměrný počet zaměstnanců		15	14
Počet členů – představenstva		3	3
Počet členů – kontrolní komise		5	6
Počet členů – úvěrové komise		7	7

INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE PENĚŽNÍHO DOMU, SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

Položka	k 31. 12. 2019	k 31. 12. 2018
Počet členů družstva	538	554
Výše základního členského vkladu	1 000 Kč	1 000 Kč
Objem základních členských vkladů	538 000 Kč	554 000 Kč
Objem dalších členských vkladů	149 225 200 Kč	148 791 200 Kč
Základní kapitál celkem	149 763 200 Kč	149 345 200 Kč

INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH

Účetní závěrka Peněžního domu, spořitelního družstva je zpracována podle vyhlášky MF ČR č. 501/2002 Sb., ze dne 5. 12. 2002, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi.

- Účetním obdobím je kalendářní rok 2019. PD nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku, protože nevlastní žádné účasti v jiných právnických osobách a nemá kontrolu v žádné právní osobě.
- PD není registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty.
- Zásoby a nákup materiálu se účtuje způsobem „B“. Všechny druhy zásob jsou oceňovány pořizovací cenou. PD nevytvořilo ve vlastní režii žádné zásoby.
- Dlouhodobý majetek hmotný (DHM) i nehmotný (DNM) se oceňuje pořizovací cenou. Během účetního období nebyly provedeny změny způsobu oceňování. Družstvo nevytvořilo vlastní činností DHM nebo DNM.
- PD nevlastní cenné papíry a nemá majetkové účasti v jiných právnických osobách.
- Hotovost i peníze na účtech jsou v PD evidovány v nominální hodnotě v korunách českých, PD neeviduje žádnou cizí měnu. Závazky 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.

Účtování majetku v PD

- Dlouhodobý hmotný majetek - samostatné movité věci nad 40.000 Kč a budovy a stavby bez ohledu na výši pořizovací ceny: 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 2019 netvořilo žádné opravné položky ani rezervy k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku. PD ve sledovaném období odepisoval dlouhodobý majetek v souladu s odpisovým plánem.

V roce 2019 byly pořízeny nemovitosti v celkové hodnotě 34 993 tis. Kč. Jedná se o budovu Hradební 5/Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště – sídlo PD a související pozemky.

Nemovitost je účetně odepisována po dobu 50 let, počínaje měsícem zařazení do užívání. Pro daňové odpisy je zařazena do 6. odpisové skupiny s dobou odepisování 50 let.

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 2019, zejména zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstev a některých opatřeních s tím souvisejících, vyhlášky č. 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, z pravidel stanovených dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, stanov družstva, rozhodnutí volených orgánů PD a interních předpisů družstva. Kompetence při řízení úvěrového rizika mají především představenstvo a úvěrová komise PD, dále pracovníci úseku řízení rizik, pracovník pro oblast compliance a práva a úvěroví administrátoři.

a) Kvalitativní informace

- Žadatel o úvěr (dlužník) je hodnocen na základě posouzení několika kritérií, zejména jeho finanční a ekonomické situace, schopnosti splácet úvěr v budoucnu, podnikatelského záměru, účelu úvěru a hodnoty navrhovaného zajištění. Dalším hodnotícím kritériem je historie dlužníka u PD, jeho důvěryhodnost a identifikace ekonomicky spjaté skupiny osob. Řízení úvěrového rizika zahrnuje i pravidelný monitoring úvěrových obchodů zaměřený na kontrolu plnění závazků klienta plynoucích ze smlouvy o úvěru, posouzení jeho bonity, vyhodnocení ekonomických ukazatelů, pravidelnou kategorizaci pohledávky, aktualizaci ekonomicky spjaté skupiny a hodnoty zajištění.
- Kategorizace pohledávek vychází z interního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro kategorizaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spořitelních a úvěrních družstev. Vyhodnocování stavu portfolia je prováděno jedenkrát měsíčně, přičemž je současně prováděn i výpočet zohlednění zajištění pro tvorbu opravných položek ke kategorizované pohledávce dle pravidel stanovených interním předpisem. Dostatečnost a důvodnost rezerv, které se tvoří k podrozvahovým položkám, je posuzována čtvrtletně.
- Opravné položky k pohledávkám se tvořily v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění a podle mezinárodního účetního standardu IFRS9 finanční nástroje a v souladu s interním předpisem P 7.02 Kategorizace pohledávek, tvorba opravných položek.
- PD jako zajištění zohledněné pro tvorbu opravných položek akceptuje 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 zasláním upomínek, zasláním žalobní upomínky a upozornění před podáním soudní žaloby. V případě, že dlužník nereaguje, PD ve spolupráci s právními zástupci řeší vymáhání pohledávky soudní cestou. Na způsob vymáhání má vliv výše předpokládaných nákladů v poměru k výši dlužné pohledávky a k očekávanému výsledku a zohledňuje se i časové hledisko návratnosti dlužné pohledávky.
- PD při řízení úvěrového rizika provádí kontrolu dodržení regulatorního limitu velkých expozic vůči klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů a interně stanovených limitů pro řízení úvěrového rizika. Dodržování stanovených limitů je kontrolováno při projednávání žádostí o

úvěr, limit velkých expozic je kontrolován při pravidelném monitoringu ekonomicky spjaté skupiny. Interně stanovené limity pro úvěrový obchod schválený ve zrychleném řízení a limit koncentrace angažovanosti dle odvětví podnikání a limit pro nezajištěné expozice jsou sledovány v měsíční frekvenci.

- PD provádí stresové testování úvěrového rizika, při kterém je zkoumán vliv opravných položek na hospodářský výsledek PD a následný dopad do kapitálu PD a na kapitálový poměr v případě vypočtené ztráty.
- PD nemá aktiva, která byla zatížena jako zajištění vlastních závazků nebo závazků třetích osob.

b) Kvantitativní informace

Členění pohledávek podle hlavních kategorií partnerů

v tis. Kč

Pohledávky	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pohledávky za klienty	550 142	549 018
Pohledávky za bankami	157 057	190 686
Pohledávky za družstevními záložnami	0	0
Celkem	707 199	739 704

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	157 057	0	0	0	157 057
Vklady u jiných družstev. záložen	0	0	0	0	0
Pohledávky za členy	126 806	31 186	130 849	261 301	550 142

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	325 942	64 136	174 281	0	564 359

Kategorizace pohledávek za klienty

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

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

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

Metodika kategorizace pohledávek, tvorby opravných položek a pravděpodobnosti selhání pohledávky vychází z předpokladu určení pravděpodobnosti selhání pohledávky podle fáze životnosti. Pohledávky od 1. 1. 2018 Peněžní dům zařazuje do fáze 1, fáze 2 a fáze 3.

Základní kategorie pohledávek

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

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

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

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

v tis. Kč

Členění pohledávek v tis Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Pohledávky fáze 1	195 486	168 677
Pohledávky fáze 2	115 598	212 297
Pohledávky fáze 3	237 934	169 168
Celkem pohledávky	549 018	550 142
Celkem opravné položky	38 974	46 029

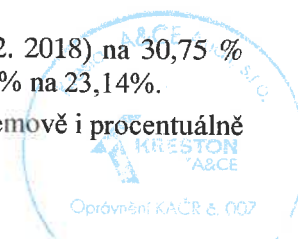
Za rok 2019 je patrný téměř dvojnásobný nárůst pohledávek fáze 2, jedná se především o nově poskytnuté, objemově významné úvěry, kterým je tato fáze dle interního metodiky přiřazovaná na základě skutečnosti, že se jedná o nové klienty bez historie u PD, dále jde o nově poskytnuté úvěry stávajícím klientům nebo jsou to úvěry do fáze 2 překategorizované.

Podíl pohledávek ve fázi 3 naopak poklesl, a to díky doplacením několika úvěrů.

Doplacením některých pohledávek se také snížil objem úvěrů ve fázi 1.

Podíl pohledávek fáze 3 na celkových pohledávkách tak klesl z 43,34 % (31. 12. 2018) na 30,75 % (31.12.2019). Krytí pohledávek v selhání opravnými položkami se zvýšilo z 15,41% na 23,14%.

Podíl pohledávek více než 90 dnů po splatnosti na celkových pohledávkách se objemově i procentuálně snížil (z 12,54 % v r. 2018 na 8,16 % v roce 2019).



Restrukturalizovanou pohledávku v období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 PD neviduje.

Očekávané úvěrové ztráty a tvorba opravných položek

Tvorba opravných položek

Tvorba opravných položek k pohledávkám za klienty se stanovuje dle mezinárodního účetního standardu IFRS 9 Finanční nástroje. Standard IFRS 9 ustanovil model znehodnocení na základě očekávaných úvěrových ztrát, podle něhož se vykáže opravná položka dříve, než vznikne úvěrová ztráta, tedy opravné položky se vytváří ke všem pohledávkám za klienty, a to hned v okamžiku jejich vzniku.

Přehled základních informací o pohledávkách a opravných položkách

Popis	31. 12. 2018	31. 12. 2019
pohledávky za klienty celkem	549 018	550 142
celkové opravné položky	38 974	46 029
podíl celkových opravných položek na celkových pohledávkách	7,10%	8,37%
pohledávky celkem	549 018	550 142
z toho pohledávky v selhání	237 935	169 168
podíl pohledávek v selhání k celkovým pohledávkám	43,34%	30,75%
opravné položky pohledávky v selhání	36 672	39 149
krytí opravnými položkami	15,41%	23,14%
pohledávky v selhání	237 934	169 168
z toho pohledávky v selhání méně než 90 dnů po splatnosti	169 114	124 256
pohledávky v selhání (více než 90 dnů po splatnosti)	68 821	44 912
podíl pohled.v selhání (více než 90 dnů po spl.) na celkových pohledávkách	12,54%	8,16%
opravné položky k pohledávkám v selhání více než 90 dnů po splatnosti	31 169	30 071
krytí opravnými položkami	45,29%	66,96%

V roce 2019 došlo ke zvýšení opravných položek meziročně o víc jak 7 mil. Kč, což představuje zvýšení podílu celkových opravných položek na celkových pohledávkách asi o 1 % (z hodnoty 7,10 % na 8,37 %). Z historického hlediska se nejedná o dramatický růst, protože výraznějším rizikem může být skokové zvýšení tvorby opravných položek u jedné významné pohledávky a zároveň snížení objemu poskytovaných.

Změnou nově zavedených koeficientů pravděpodobnosti selhání, pomocí kterých se stanovuje výše opravných položek, je oproti minulosti zvýšená potřeba tvorby opravných položek, protože tyto se tvoří u všech pohledávek, tedy i nerizikových ve fázi 1. Převážná část opravných položek (39 mil Kč) je však tvořena na krytí ztrát z pohledávek fáze 3 (100 % pravděpodobnost selhání) koeficientem 1.

Do výsledné výše opravných položek 2019 se promítlo

- doplacení některých úvěrů během roku, které nebyly zajištěné nemovitostí a pro tvorbu opravných položek se tedy zajištění nezohledňovalo, případně hodnota vypočteného zohledňovaného zajištění byla nižší než aktuální zůstatek jistiny úvěru a toto doplacení tak pomohlo snížit výslednou hodnotu opravných položek,
- aktualizace některých znaleckých posudků, což v konečném výsledku hodnotu opravných položek snížilo,
- zpeněžení zajištění u některých pohledávek.

Naopak se hodnota opravných položek zvýšila v měsíci červenci 2019, kdy došlo k použití aktualizovaných koeficientů uplatňovaných při zohlednění zajištění.

Peněžní dům využívá při tvorbě opravných položek k pohledávkám možnost zohlednění zajištění a zohledňuje vybraná zajištění úvěru. Jako vybrané zajištění zohledněné při tvorbě opravných položek PD akceptuje pouze hotovostní kolaterál a nemovitý majetek, a přestože právní úprava umožňuje i zohlednění osobního zajištění, Peněžní dům zohlednění tohoto druhu zajištění při tvorbě opravných položek neakceptuje.

Výsledná hodnota opravných položek na konci roku 2019 je tak výsledkem mnoha faktorů, které se během jednotlivých měsíců zohledňovaly.

Z celkově tvořených opravných položek připadá rozhodující část na opravné položky tvořené k pohledávkám v selhání. Většina objemově významnějších pohledávek v selhání je až na výjimky kryta zajištěním nemovitostmi, kde Peněžní dům při tvorbě opravných položek zohledňuje zajištění. Rozdíl ve výši opravných položek se zohledněním zajištění a bez něho je nejvíce patrný u pohledávek fáze 3.

V souvislosti s růstem opravných položek PD obezřetně sleduje dodržování regulatorního kapitálového poměru, aby tento v případě významného zvýšení opravných položek nebyl podlimitní a dále také vliv této skutečnosti na dodržování limitu maximální úvěrové angažovanosti v ekonomicky spjaté skupině.

Sledování očekávaných úvěrových ztrát a koeficienty pro stanovení ztráty ze znehodnocení

V rámci řízení úvěrového rizika, kterému je PD vystaven, řídí i riziko spojené s úvěrovou ztrátou a v přiměřené míře ho pokrývá kapitálem. Nový proces pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát uplatňovaný od 1. 1. 2018 zavádí model, podle kterého se opravná položka vykáže dříve, než vznikne úvěrová ztráta.

PD v roce 2019 při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát vycházel z interně nastavených koeficientů selhání dle určených vnitřních charakteristik.

Aktuální hodnoty koeficientů jsou uvedeny v interní metodice PD. Jednotlivé pravděpodobnosti selhání pohledávek podle jejich fáze životnosti jsou 1 krát ročně aktualizovány.

Na základě historických dat přehledu portfolia expozic PD jsou stanoveny podíly expozic v selhání na celkových expozicích podle významných charakteristik všech expozic Peněžního domu.

Očekávaná ztráta (a to 12 měsíční očekávaná úvěrová ztráta a očekávaná úvěrová ztráta za dobu trvání) se rovná výši opravné položky v Kč.

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

PD při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát vychází z interně nastavených koeficientů selhání na základě parametrů z historických dat. Tyto koeficienty odpovídají příslušné skupině fáze životnosti pohledávky a jsou stanoveny přílohou interního předpisu podle následujících pravidel:

Fáze 1 - do této fáze zařazuje PD pohledávky s pravděpodobností selhání pohledávky v prvních 12. měsících,

Fáze 2 - do této fáze zařazuje PD pohledávky s pravděpodobností selhání po celou dobu trvání,

Fáze 3 – je určena pro pohledávky s 100% pravděpodobností selhání.

Jednotlivé pravděpodobnosti selhání rozvahových i podrozvahových pohledávek jsou pro každou životnost jednou ročně aktualizovány pomocí interních koeficientů, a to na základě zprůměrování významných charakteristik pro selhání. Těmito charakteristikami v PD jsou:

- typ zajištění expozice
- délka úvěru
- výše úvěru
- obor podnikání.

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 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. 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 a provádí jejich stresové testování

IV. OPERAČNÍ RIZIKO

Operační rizika PD definuje v souladu s Vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty vlivem vnějších událostí, včetně rizika právního. Cílem řízení operačního rizika je v PD primárně minimalizace tohoto rizika, 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 2019 ve výši 2 301 tis. Kč a na odloženou daň z příjmů z důvodu účtování daňové pohledávky z rozdílu účetního a daňového odpisu dlouhodobého hmotného majetku ve výši -29 tis. Kč, celkem náklad na daň 2 272 tis. Kč.

Družstvo nevykazuje k 31. 12. 2019 žádný odložený daňový závazek.

Ve sledovaném roce 2019 byl dosažen hrubý zisk před zdaněním ve výši 5 575 tis. Kč, a po odečtení daně z příjmu je vykazován zisk po zdanění ve výši 3 303 tis. Kč. Družstvo k 31. 12. 2019 neeviduje nerozdělený zisk z minulých účetních období.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Hrubý zisk	5 575	8 615
Daň z příjmů splatná + odložená	2 272	2 380
Čistý zisk po zdanění	3 303	6 235

K 31. 12. 2019 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 2019 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 46 029 tis. Kč a rezervy k podrozvahovým pohledávkám v celkové hodnotě 131 tis. Kč.

Položka	v tis. Kč	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pohledávky za členy DZ (brutto)	550 142	549 018
v tom: zůstatek jistin úvěrů	544 381	540 781
úroky z úvěrů po splatnosti	3 682	4 830
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ včetně kontokorentů)	2 079	3 407
Pohledávky za členy celkem	550 142	549 018
Meziroční změna	+ 0,2 %	+ 2,8 %
Opravné položky k pohledávkám	-46 029	-38 974

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. 2019	31. 12. 2018
Závazky vůči bankám a DZ	0	0
Závazky vůči členům:	564 359	575 019
- splatné na požádání, v tom:	168 716	236 797
a) běžné účty členů	168 716	236 797
- ostatní závazky krátkodobé	191 717	134 401
a) spořicí účty členů	8 141	9 603
b) termínované vklady členů	183 576	124 798
- ostatní závazky dlouhodobé	203 926	203 821
a) spořicí účty členů	134 778	88 964
b) termínované vklady členů	69 148	114 857
Závazky vůči členům celkem	564 359	575 019
Meziroční nárůst (pokles) v %	-1,9 %	-14,6 %
Ostatní závazky celkem	1 863	4 590
- z obchodního styku	300	341
- vůči Fondu pojištění vkladů	0	0
- závazky z provize za zprostředkování	0	0
- závazky k zaměstn., soc. a zdr. pojišt.	784	729
- daňové závazky	53	89
- jiné závazky	137	2 217
- dohadné účty pasivní	589	784
- závazky vyplývající ze snížení ČVLK	0	430

v tis. Kč

Přehled dle jednotlivých produktů	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Běžné účty	168 716	236 797
Spořicí účty	142 919	98 567
Termínované vklady	252 724	239 655
Celkem	564 359	575 019

Majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč

	Software	Celkem
Pořizovací cena		
Stav k 1. 1. 2019	12 084	12 084
Přírůstky	1 057	1 057
Úbytky	0	0
Stav k 31. 12. 2019	13 141	13 141
Oprávký a opravné položky		
Stav k 1. 1. 2019	6 474	6 474
Přírůstky	1 360	1 360
Úbytky	0	0
Stav k 31. 12. 2019	7 834	7 834
Zůstatková cena		
Stav k 31. 12. 2018	5 610	5 610
Stav k 31. 12. 2019	5 307	5 307

Dlouhodobý hmotný majetek

v tis. Kč

	Trezory	Hardware (servery)	Dopravní prostředky	Nábytek
Pořizovací cena				
Stav k 1. 1. 2019	99	1 209	233	161
Přírůstky	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2019	99	1 209	233	161
Oprávký a opravné položky				
Stav k 1. 1. 2019	99	1 103	233	161
Přírůstky	0	82	0	0
Úbytky	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2019	99	1 185	233	161
Zůstatková cena				
Stav k 31. 12. 2018	0	106	0	0
Stav k 31. 12. 2019	0	24	0	0

v tis. Kč

	Reklamní infosystém	Budovy	Pozemky	Celkem
Pořizovací cena				
Stav k 1. 1. 2019	80	0	0	1 782
Přírůstky	0	32 180	2 813	34 993
Úbytky	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2019	80	32 180	2 813	36 775
Oprávký a opravné položky				
Stav k 1. 1. 2019	80	0	0	1 676
Přírůstky	0	482	0	564
Úbytky	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2019	80	482	0	2 240
Zůstatková cena				
Stav k 31. 12. 2018	0	0	0	416
Stav k 31. 12. 2019	0	31 698	2 813	34 535

K 31. 12. 2019 je evidován dlouhodobý hmotný majetek v zůstatkové ceně 34 535 tis. Kč. V roce 2019 byly pořízeny nemovitosti v celkové hodnotě 34 993 tis. Kč. Jedná se o budovu Hradební 5/Havlíčková 1221, Uherské Hradiště – sídlo PD a související pozemky. Zůstatková cena nemovitostí je 34 511 tis. Kč, v zůstatkové ceně 24 tis. Kč jsou evidovány servery. V roce 2019 nebyl vyřazen žádný hmotný ani nehmotný majetek. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek je již plně odepsán, ale v praxi stále používán.

Finanční majetek a jeho struktura

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Hotovost – pokladny	1 932	1 788
Vklady u centrálních bank	30 562	38 997
Pohledávky za bankami a za DZ:	157 057	190 686
- splatné na požádání	154 625	149 405
- ostatní pohledávky	2 432	41 281
Celkem	189 551	231 471

PD nepřevzal hodnoty od třetích osob do správy a k obhospodařování a ani nepředalo třetím osobám do správy a k obhospodařování žádné hodnoty.

PD nemá závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb, PD neposkytuje tyto služby.

Informace o vlastním kapitálu – ostatní kapitálové fondy

V roce 2019 byla na základě rozhodnutí představenstva převedena na ostatní kapitálové fondy celková částka 441 tis. Kč, která je tvořena promlčenými nezaniklými závazky ze snížení základních členských vkladů v roce 2008 v hodnotě 427 tis. Kč a promlčenými nezaniklými závazky z nevyplacených členských vkladů, vypořádacích podílů a podílů na zisku v celkové hodnotě 14 tis. Kč.

Přehled promlčených právně nezaniklých závazků účtovaných 2019 na ostatní kapitálové fondy je evidován na evidenčním účtu v podrozvaze.

Přehled výnosů z finančních činností

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Úrokové výnosy	31 819	31 548
z toho: úroky z úvěrů	29 373	31 038
úroky z vkladů u bank	2 446	510
Výnosy z poplatků	3 811	4 525
Celkem	35 630	36 073

Přehled nákladů z finančních činností

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Nákladové úroky z vkladů členů	6 602	5 792
Náklady na poplatky a provize	45	38
Celkem	6 647	5 830

Struktura správních nákladů

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Náklady na zaměstnance	11 036	10 470
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	6 839	6 419
z toho: mzdy zaměstnanců podílejících se na řízení	2 580	2 450
Sociální náklady a zdravotní pojištění	2 918	2 761
Odměny statutárním a voleným orgánům	1 279	1 290
z toho: představenstvo	510	570
úvěrová komise	577	588
kontrolní komise	192	132
Ostatní správní náklady celkem	3 760	4 673
z toho: na informační technologie	1 012	928
audit	369	247
právní a daňové poradenství	126	254
nájem	437	1 747
příspěvek Fondu pojištění vkladů, Fondu pro řešení krize	162	214
příspěvek Asociaci družstevních záložen, Hospodářské komoře	106	106
ostatní správní náklady	1 548	1 177
Správní náklady celkem	14 796	15 143

OBJEM ÚVĚRŮ 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. 2019	Bankovní záruky, nevyčerpaný kontokorent k 31. 12. 2019
kontrolní komise	0	0	0
úvěrová komise	1	0	154
představenstvo	0	0	0
zaměstnanci	0	0	0
Celkem	1	0	154

Společnosti jednoho člena úvěrové komise jsou poskytnuty dvě bankovní záruky v celkové výši 154 tis. Kč se sjednanou závazkovou odměnou 3 %.

INFORMACE O OSOBÁCH, JEJICHŽ VÝŠE PODÍLU NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU NEBO HLASOVACÍCH PRÁVECH PŘESÁHLA 10 % (k 31. 12. 2019)

K 31. 12. 2019 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)	21 767 000,00	14,53%	15,40%
Alena Valentová	Zlín (ČR)	11 421 000,00	7,63%	22,30%
SYNOT W, a.s., IČ:255 48 832	Uherské Hradiště (ČR)	10 435 000,00	6,97%	22,96%
SYNOT TIP, a.s., IČ: 263 01 091	Uherské Hradiště (ČR)	499 000,00	0,33%	29,60%
Nadace SYNOT, IČ: 262 18 330	Uherské Hradiště (ČR)	499 000,00	0,33%	29,60%
Jitka Valentová	Rožnov pod Radhoštěm (ČR)	201 000,00	0,13%	29,80%
GAN a.s., IČ: 607 46 602	Uherské Hradiště (ČR)	1 000,00	0,00%	29,93%
Celkem		44 823 000,00	29,93%	

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 3 302 842,67, Kč dosaženého v roce 2019:

Příděl do rezervního fondu	331 000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	662 000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	10 128,86 Kč
Převod zůstatku nerozděleného zisku ve prospěch účtu	
<i>Nerozdělený zisk z předchozích období</i>	2 299 713,81 Kč

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

a) Souhlas ČNB ke zvýšení kvalifikované účasti

Dne 1. 2. 2020 nabylo právní moci Rozhodnutí České národní banky o udělení souhlasu ke zvýšení kvalifikované účasti na PD ve výši, která dosáhne nebo překročí 30 %, avšak nedosáhne 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv na Peněžním domě, a to pro osoby Ivo Valentu, Alenu Valentovou, Miroslava Valentu, Jitku Valentovou, GAN a.s., SYNOT TIP, a.s., SYNOT W, a.s. a Nadace Synot, které jednájí ve shodě.

Ke dni 30. 4. 2020 je kvalifikovaný podíl na základním kapitálu Peněžního domu výše uvedené skupiny osob ve výši 30,83 %.

b) Nárůst opravných položek v 1. čtvrtletí 2020

V únoru 2020 došlo k významnému nárůstu nákladů na tvorbu opravných položek k pohledávkám za klienty. Na konci února došlo k překročení 90 dnů prodlení s úhradou splátek úvěrů u jedné významné pohledávky s celkovou hodnotou pohledávky 31,8 mil. Kč. Ke dni 29. 2. 2020 byla tato pohledávka kategorizována do Fáze 3, kde je stanoven koeficient pro tvorbu opravných položek ve výši 1. Tento úvěr je zajištěný pohledávkami, které PD dle svých interních postupů nezohledňuje jako zajištění pro tvorbu opravných položek, a proto došlo k okamžitému nárůstu nákladů na dotvoření opravné položky do 100 % hodnoty pohledávky. Celkové náklady na tvorbu opravných položek PD v únoru 2020 činily 22,1 mil. Kč. Po zaúčtování veškerých dalších operací PD byla ke dni 29. 2. 2020 vykazována účetní ztráta ve výši 23,66 mil. Kč. S tímto dlužníkem je aktivně komunikováno a je připravována restrukturalizace pohledávky, která již byla schválena úvěrovou komisí PD.

Aktuálně vykazovaná účetní ztráta se při ziskovém hospodaření PD v dalších měsících bude postupně snižovat. Na ziskové hospodaření mají vliv nejen úsporná opatření v rámci PD, ale také postupné rozpouštění opravných položek k pohledávkám za klienty při pravidelném splácení úvěrů jiných klientů. Ke dni 30. 4. 2020 je vykazována účetní ztráta ve výši 18,73 mil. Kč (k 31. 3. 2020 byla vykazována účetní ztráta 22,17 mil. Kč).

c) Dopad pandemie COVID-19

Z důvodu mimořádné situace vyvolané pandemií COVID-19 je nutno očekávat významný dopad na ekonomickou situaci klientů družstva. PD je připraven svým klientům v jejich tíživé situaci pomoci.

Od zavedení mimořádných vládních opatření PD se svými klienty pravidelně komunikoval, a na základě jejich žádostí nabízel možnost odkladu splácení úvěrů. K datu sestavení výroční zprávy byly sjednány odklady splátek a požádáno o ochrannou dobu z důvodu COVID-19 celkem u 16 klientů PD, s celkovým objemem pohledávek 209 mil. Kč, což tvoří asi 40 % úvěrového portfolia PD.

V dubnu 2020 byly u dvou klientů schváleny individuální odklady splácení úvěru na dobu 3 měsíců, přičemž u jednoho klienta se jednalo o odklad splácení jistiny i úroků a u druhého klienta se jednalo pouze o odklad splátek jistiny. Po účinnosti nového zákona č. 177/2020 Sb. o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19 a využitím ochranné doby bylo 14-ti klienty PD zažádáno o odklad splátek, a to na maximální dobu až 6 měsíců.

Dle analýzy budoucích splátek a zohlednění jednotlivých žádostí klientů, se u těchto odložených plateb za rok 2020 jedná o celkový výpadek splátek ve výši cca 6,6 mil. Kč. Z toho výpadek splátek jistin úvěrů tvoří cca 6,23 mil. Kč a výpadek splátek úroků 0,37 mil. Kč. V průměru se jedná o snížení likvidity o 0,73 mil. Kč měsíčně, což nemá na PD výrazný vliv.

Při vyčíslení možných dopadů na nárůst opravných položek PD byla modelována situace, že u klientů, kteří požádali o odklad splácení, by zároveň došlo ke zhoršení ekonomické a finanční situace, čímž by došlo k přeřazení těchto klientů do jiných kategorií pro tvorbu opravných položek a což by vedlo k zvýšené tvorbě opravných položek. U těchto 16-ti klientů bylo modelováno, že klienti nyní zařazení ve Fázi 1 by byli přeřazení do Fáze 2 a klienti ve Fázi 2 by byli zařazení do nejhorší Fáze 3. Tato

modelová kritická situace by pro PD za rok 2020 znamenala navýšení tvorby opravných položek o 7,4 mil. Kč.

Na základě všech informací dostupných vedení PD, neohrožují výše popsané skutečnosti předpoklad nepřetržité činnosti PD. Za současné situace však nelze vyloučit opakované prodloužení stávajících omezení nebo další zpřísnění současných opatření. Vedení PD neustále sleduje vývoj všech skutečností a je připraveno přijmout adekvátní opatření zohledňující aktuální situaci.

Vedení PD nejsou známy žádné další 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 22. května 2020

Ing. Andrea Riedlová
předsedkyně představenstva

Mgr. Kateřina Jedelská
místopředsedkyně představenstva