

## **Zpráva nezávislého auditora**

o auditu řádné účetní závěrky k 31. 12. 2020  
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 31.12.2020, která se skládá z rozvahy k 31.12.2020, výkazu zisku a ztráty za období od 01.01.2020 do 31.12.2020, 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 31.12.2020, nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 01.01.2020 do 31.12.2020 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 554 316 tis. Kč. K těmto úvěrům byly vytvořeny opravné položky ve výši 65 445 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 2020) 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 obdržенých 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, která současně vykonává funkci výboru pro audit, dne 2. prosince 2020. Auditorem Spořitelního družstva jsme první rok.

### **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 4.6.2021 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

### **Poskytování neauditorských služeb**

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

V Brně dne 4. 6. 2021

#### **A&CE Auditoři a znalci HK, spol. s r.o.**

Hradec Králové, Pálenická 183, PSČ 50004

oprávnění KAČR č. 011

Ing. Martin 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 2020





**Peněžní dům, spořitelní družstvo**

# **VÝROČNÍ ZPRÁVA**

**2020**





## 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 VYPOŘÁDÁNÍ ZTRÁTY</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 2021</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 2020.....	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 2020.

Rok 2020 byl mimořádný a extrémně náročný pro všechny, neboť se naplno projevila celosvětová pandemie COVID-19 a všichni jsme se museli přizpůsobit vládním opatřením a nově zaváděným postupům. Pevně věřím, že to nejtěžší máme za sebou a rok 2021 bude již stabilizovaný a umožní nám všem se co nejdříve vrátit k obvyklému způsobu života a přinese co nejdříve návrat k ziskovému hospodaření.

Prostřednictvím předložené výroční zprávy máte možnost se podrobně seznámit se vším podstatným, co se v Peněžním domě v roce 2020 událo, a také s přehledem celkových hospodářských výsledků dosažených v roce 2020.

Celková bilanční suma k 31. 12. 2020 dosahuje 890 mil. Kč, což je o 21 % více než v předcházejícím roce. V roce 2020 došlo k výraznému nárůstu objemu vkladů klientů uložených u PD, a to na hodnotu 728 mil. Kč, což představuje nárůst o 29 % oproti roku 2019. Nárůst vkladu klientů chápeme jako projev přetrvávající důvěry našich členů v Peněžní dům, kterého si velmi vážíme. Hodnota pohledávek za klienty z poskytnutých úvěrů (brutto) zůstala na obdobné úrovni jako v předcházejícím roce a dosahuje hodnoty 554 mil. Kč. Hodnota pohledávek netto, tj. po odpočtu opravných položek, se meziročně snížila o 3 % na hodnotu 489 mil. Kč.

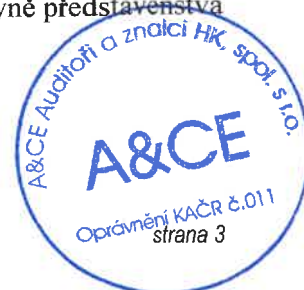
Hospodaření PD bylo v roce 2020 výrazně ovlivněno nárůstem opravných položek k úvěrům, a to z důvodu nesplacení významné pohledávky jednoho klienta a obezřetným přístupem ke kategorizaci pohledávek z úvěrů s ohledem na covid-19. Peněžní dům vykazoval po celý rok 2020 vysokou ztrátu, ale díky rychlým úsporným opatřením, a především dalšímu pozitivnímu vývoji hospodaření se podařilo snížit ztrátu na 7,4 mil. Kč před zdaněním. Většina nákladů na opravné položky je však dle platné legislativy daňově neuznatelným nákladem, a proto po zahrnutí nákladů na daň z příjmu, která je ve výši 2,2 mil. Kč, je celková dosažená ztráta k 31. 12. 2020 ve výši 9,6 mil. Kč.

Ziskové hospodaření Peněžního domu v předcházejících letech umožní plně uhradit ztrátu roku 2020 ve výši 9,6 mil. Kč z vlastních zdrojů. V souladu se stanovami navrhuje představenstvo Peněžního domu členské schůzi, aby ztráta za období 2020 byla uhrazena z nerozděleného zisku minulých let a z rizikového fondu, který je určen ke krytí ztrát z poskytnutých úvěrů.

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, které pro Peněžní dům a jeho členy věnují. Jen díky naší vzájemné důvěře 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 záložen a bank,
  - c) nabývání majetku a dispozice s ním,
  - d) obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik, vyplývajících z činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů,
  - e) obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon jinak,
- poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy.

### 3. VOLENÉ ORGÁNY PENĚŽNÍHO DOMU

**Funkci člena představenstva Peněžního domu v průběhu roku 2020 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 2020 vykonávali:**

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jiří Vyskočil	Předseda	Po celé období
Ing. Vladimír Mikláš	Místopředseda	Od 1. 1. 2020 do 22. 9. 2020
Mgr. Andrea Kuchařová	Člen	Po celé období
Ing. Alena Lečbychová	Člen	Po celé období
Ing. Kateřina Čapková	Člen	Od 1. 1. 2020 do 2. 12. 2020
Ing. Kateřina Čapková	Místopředsedkyně	Od 2. 12. 2020 do 31. 12. 2020
Zdeněk Polách	Člen	Od 22. 9. 2020 do 31. 12. 2020

**Funkci člena úvěrové komise Peněžního domu v průběhu roku 2020 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

U všech členů volených orgánů byly ČNB doloženy dokumenty prokazující důvěryhodnost, odbornou způsobilost a bezúhonnost potřebnou k výkonu funkce podle § 2a zákona č. 87/1995 Sb., v platném znění.

#### 4. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Představenstvo PD vykonávalo svou činnost v roce 2020 v souladu s platnou legislativou, a to především 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, 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.

Činnost představenstva v roce 2020, která byla vykonávána v nezměněném složení, tedy třemi členkami představenstva, byla ovlivněna jak šířením nemoci covid-19, tak generovanou ztrátou způsobenou tvorbou opravných položek.

Díky omezením a doporučením v rámci zmírnění šíření nemoci covid-19 probíhala jednání představenstva převážně elektronickou formou nebo pomocí videokonference. Ani tato forma jednání neomezila členkám představenstva vykonávat svou činnost a rozhodovat v souladu s platnou legislativou a interními předpisy PD.

Jedním z faktorů, který ovlivnil nejenom činnost představenstva, ale i chod PD v roce 2020, byla pandemie způsobená nemocí covid-19. Cílem představenstva PD bylo nastavit taková opatření, aby nebyla omezena činnost PD směrem ke svým členům. Byla zvýšena hygienická opatření, zaměstnancům PD byla umožněna práce na homeoffice, zaměstnanci byly rozděleni na dva týmy, aby byla udržena funkčnost PD v rámci obsluhy klientů.

Kromě zajištění provozu PD byla pandemií covid-19 ovlivněna i úvěrová činnost, a to jak v oblasti poskytování nových úvěrů a bankovních záruk s ještě vyšší obezřetností a pravidelným sledováním vývoje hospodářské situace žadatelů o úvěr, tak i v oblasti stávajících úvěrů – umožnění odkladu splátek v rámci úvěrového moratoria. Toto zákonem umožněné úvěrové moratorium využilo celkem 14 členů PD. Další dva členové požádali PD o individuální úpravu splátkového kalendáře. I přes přetrvávající výskyt nemoci covid-19 a nejistoty z ní plynoucí je minimum členů PD, kteří mají problémy se splácením svých závazků vůči PD.

PD se v roce 2020 zapojil do úvěrového programu COVID III se státní zárukou Českomoravské záruční a rozvojové banky pro podnikatele zasažené pandemií covid-19. Tento program prozatím nevyužil žádný z členů PD, neboť zájemci o tento program nesplnili nastavené podmínky programu.

V roce 2020 došlo v úvěrové oblasti k vysoké tvorbě opravných položek způsobené nesplácením pohledávky klientem a následným přesunem této pohledávky do nevykonných expozic s dopadem na tvorbu opravných položek. Tvorba opravné položky k této pohledávce sekundárně vygenerovala ztrátu, která v měsíci únoru 2020 byla ve výši 23 657 tisíc Kč. PD vynaložil veškeré úsilí, aby tato ztráta byla minimalizována. Kombinací obezřetné činnosti PD a výrazných úsporných opatření se podařilo za deset měsíců snížit ztrátu o více než 16 mil. Kč na finální hodnotu ztráty 7 352 tisíc Kč před zdaněním. Většina nákladů na opravné položky je dle platné legislativy daňově neuznatelným nákladem, a proto PD má za rok 2020 povinnost platit daň z příjmu ve výši 2 254 tisíc Kč. Celkový hospodářský výsledek po zdanění k 31. 12. 2020 tedy činí ztrátu 9 606 tisíc Kč po zdanění.

Dopad pandemie covid-19 se projevil i na straně uložených vkladů klientů, kdy situace na peněžním trhu, razantní snížení úrokových sazeb ČNB na jaro 2020, vygenerovaná ztráta a v neposlední řadě snaha o podporu úvěrové činnosti nabízením nižších úrokových sazeb ovlivnila představenstvo PD v oblasti rozhodování o úrokových sazbách na vkladech klientů PD. Ke konci dubna 2020 byly sníženy úrokové sazby na vkladech klientů o 0,4 % p.a. u vkladů do jednoho roku a o 0,6 % p.a. u vkladů nad jeden rok. I přes toho výrazné snížení úrokových sazeb patří PD k institucím nabízejícím úrokové sazby převyšující nabízené úrokové sazby jinými finančními institucemi. Meziroční nárůst klientských vkladů za rok 2020 i přes toto snížení úrokových sazeb přesahuje 163 milionů Kč.

Představenstvo PD se i v roce 2020 snažilo udržet PD mezi institucemi s dobrou pověstí nabízející svým členům nadstandardní zhodnocení vkladů, tak i vstřícný přístup k potřebám svých členů.



## 5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA VYPOŘÁDÁNÍ ZTRÁTY

Hospodaření Peněžního domu, spořitelního družstva za uplynulé účetní období skončilo ztrátou po zdanění v celkové výši 9 605 697,60 Kč.

Představenstvo navrhuje v souladu s postupem dle stanov družstva, čl. 17, následující vypořádání ztráty za rok 2020:

Započtení oproti účtu <i>Nerozdělený zisk z předchozích let</i>	2 299 713,81 Kč
Započtení oproti rizikovému fondu	7 305 983,79 Kč



Ing. Andrea Riedlová  
předsedkyně představenstva



Mgr. Kateřina Jedelská  
místopředsedkyně představenstva



Hana Machalíková  
členka představenstva



## 6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Kontrolní komise Peněžního domu (dále pouze „KK“) je dle čl. 13 Stanov PD nejvyšším nezávislým kontrolním orgánem PD a za svou činnost se zodpovídá členské schůzi. KK je dle stanov sedmičlenná, v průběhu roku 2020 vykonávala svou činnost v počtu pěti členů.

Na mimořádné členské schůzi konané dne 22. 9. 2020 byl odvolán její dosavadní místopředseda Ing. Vladimír Mikláš a novým členem KK byl zvolen pan Zdeněk Polách. Na zasedání KK dne 2. 12. 2020 byla za místopředsedkyni zvolena Ing. Kateřina Čapková.

V průběhu roku 2020 se KK zabývala kontrolou činností PD, hospodařením PD, úvěrovou činností, plněním stanovených nápravných opatření k jednotlivým auditům, dokumenty a požadavky ČNB, insolvenčním řízením klientů a dalšími záležitostmi týkajícími se PD, tak jak je uvedeno v zápisech z jednání KK.

Členové KK i v průběhu roku 2020, který byl velmi ovlivněn nemocí covid-19, kontrolovali činnosti PD dle schváleného harmonogramu kontrol členů KK. Důraz při těchto kontrolách byl kladen na úvěrovou činnost, úročení vkladových produktů a namátkové kontroly hotovostí na pokladnách (inventarizaci pokladen).

KK je podrobně informována o vývoji hospodaření i o úvěrové činnosti PD a má k dispozici veškeré příslušné podklady a informace. Požadavky pro případnou kontrolu a jednání KK byly ze strany zaměstnanců i dalších volených orgánů plněny a předkládány v požadovaném termínu i rozsahu.

Během roku 2020 KK PD neřešila žádnou reklamaci ani stížnost ze strany členů PD. KK svou činnost vykonávala zcela nezávisle a nikdo z jejích členů nebyl vystaven jakémukoliv nátlaku.

V závěru roku 2020 se jednání KK konalo současně s jednáním představenstva, kdy docházelo k velmi podnětným diskusím týkající se činnosti a směřování PD.

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 2020 společnost A&CE Auditóři a znalci HK, spol. s r.o., IČ 421 96 949.

Kontrolní komise byla seznámena s účetní závěrkou a výroční zprávou za rok 2020 a doporučuje členské schůzi Peněžního domu schválit účetní závěrku a výroční zprávu Peněžního domu za rok 2020.

Ing. Jiří Vyskočil  
předseda kontrolní komise



## 7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise Peněžního domu, spořitelního družstva se v roce 2020 scházela na svých zasedání k projednání úvěrových případů průběžně dle potřeby, přičemž probíhala i elektronická jednání formou per rollam, a to především na jaro 2020, kdy z důvodu pandemie COVID – 19 bylo omezeno osobní setkávání.

Úvěrová komise je sedmičlenná. V roce 2020 nedošlo k žádným změnám v počtu či obsazení členů úvěrové komise. Přestože se v rámci úsporných opatření zvažovala možnost snížení počtu členů úvěrové komise na 5 osob, tak po zvážení všech kladů a záporů bylo členskou schůzí rozhodnuto o zachování sedmičlenné úvěrové komise. Hlavní a nespornou výhodou je ponechání různorodosti zastoupených profesí (ekonomové, právníci, stavební odborníci), přičemž větší počet členů zajišťuje flexibilitu, efektivitu, zastupitelnost, snížení rizika plynoucího z nedostatečného posouzení úvěrových případů. Úspora nákladů byla dosažena výrazným snížením odměn za výkon funkce člena voleného orgánu.

Na svých zasedáních úvěrová komise projednávala žádosti o nové úvěry, bankovní záruky a 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.

Členové úvěrové komise se aktivně zajímali o dopad pandemie COVID – 19 na úvěrové portfolio PD, a to především o další vývoj pohledávek klientů, kteří využili mimořádných krátkodobých odkladů splátek úvěrů, zákonného moratoria k odkladu splátek úvěrů a také o vývoj řešení a vymáhání pohledávek v selhání. Na jaro 2020 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 splátek úvěru na dobu 3 měsíců, přičemž u jednoho klienta se jednalo o odklad splátek 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 splátek 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. Po uplynutí sjednané doby odkladů splátek, téměř všichni klienti i nadále řádně splácejí splátky úvěru, a to i v době nových omezení způsobených podzimní vlnou pandemie. Pouze jeden klient z těchto 14-ti klientů se dostal do problémů se splácením úvěru, přičemž od konce srpna 2020 využil možnosti mimořádného moratoria dle insolvenčního zákona.

V roce 2020 nebyla provedena žádná nucená restrukturalizace pohledávky za klienty.

Úvěrová komise při projednávání žádostí o úvěr vždy postupovala tak, aby rozhodnutí o schválení úvěru byla 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 2020 byly celkem čerpány nové úvěry v hodnotě 120 mil. Kč, což je o 5 % více než v roce 2019. Celkový objem pohledávek za klienty (brutto) je k 31. 12. 2020 ve výši 554 mil. Kč a je téměř shodný s rokem minulým (zvýšení o 0,8 %). Celkový objem pohledávek za klienty (netto) k 31. 12. 2020 je vykazován ve výši 489 mil. Kč, což je o 3 % méně než v minulém roce, a to vlivem nárůstu opravných položek k pohledávkám vytvořených dle vyhlášky č. 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.



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. 2020 je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 152.466 tis. Kč a zákonným rezervním a rizikovým fondem ve výši 15.200 tis. Kč a ostatními kapitálovými fondy ve výši 866 tis. Kč, dále nerozděleným ziskem za předchozí období 2.300 tis. Kč. Odčitatelné položky z původního kapitálu tvoří hodnota nehmotného majetku (softwaru) ve výši 5.485 tis. Kč, 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 a ztráta běžného účetního období ve výši 9.606 tis. Kč.

v tis. Kč

Údaje o kapitálu	k 31. 12. 2020	k 31. 12. 2019
<b>Kapitál celkem</b>	154 544	157 907
Původní kapitál (Tier 1)	154 544	157 907
Splacené členské vklady členů DZ (CET1 nástroje)	152 466	149 763
Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	15 200	14 207
Povinné rezervní a rizikové fondy	15 200	14 207
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0
Nerozdělený zisk z předchozího období	2 300	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	-9 606	0
Ostatní kapitálové fondy	866	441
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	-5 485	-5 307
Goodwill	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 485	-5 307
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. 2020
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	50 217
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku k expozicím celkem	45 684
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	3 864
Kapitálové požadavky k podnikovým expozicím	13 310
Kapitálové požadavky k retailovým expozicím	4 039
Kapitálové požadavky k expozicím zajištěným nemovitostmi	4 349
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	12 258
Kapitálové požadavky k expozicím spojeným s obzvláště vysokým rizikem	5 113
Kapitálové požadavky k ostatním expozicím	2 751
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	4 533
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	4 533

## VYBRANÉ KVANTITATIVNÍ UKAZATELE

v tis. Kč

Poměrové ukazatele	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2020	31.12.2019
Vychází ze stavu zaměstnanců *)	15 osob	15 osob	15 osob	15 osob	15 osob
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	24,62%	25,34%	26,10%	23,73%	27,49%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-1,22%	-2,54%	-4,24%	-11,95%	0,43%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	-6,49%	-13,46%	-22,37%	-60,35%	2,11%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	59 312	53 079	53 617	49 441	48 926
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	848	876	905	994	986
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	-640	-1 313	-2 171	-5 913	220

\*) 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 2021

Peněžní dům, spořitelní družstvo (dále jen „PD“) usiluje být se svými klienty v dlouhodobém partnerství, hledat relevantní finanční řešení a zajistit udržitelnou ziskovost podílníků při odpovědném jednání vůči regulátorovi a společnosti.

Strategie PD staví na pilíři individuálního přístupu, vstřícnosti a odpovědnosti, udržení pozice důvěryhodného spořitelního družstva, účinné organizaci a nalezení možnosti, jak zvýšit hodnotu svých služeb a povýšit zákaznickou zkušenost.

Aktivity vedoucí ke změně a zlepšování funkcí PD jsou organizovány formou pravidelných porad, jejichž smyslem je posílení osobní odpovědnosti zaměstnanců a členů volených orgánů, schopnosti správného posuzování zajištění úvěrů a řízení procesu vymáhání pohledávek z úvěrů, tedy v oblastech, jejichž efektivita může zásadně ovlivnit hospodářský výsledek PD.

Finanční výkonnost PD zůstává zdravá, a to navzdory významným dopadům ekonomického šoku způsobeného pandemií a dlouhodobému snižování ziskových marží v důsledku konkurence a regulace.

Nehledě na průběžné snižování úrokových sazeb, v reakci na vývoj měnového trhu od začátku roku 2020, PD nabízí svým klientům zajímavé zhodnocení jejich peněžních vkladů i nadále.

## 10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

### 10.1 ROZVAHA

v tis. Kč

	A K T I V A	Běžné účetní období 31. 12. 2020			Minulé účetní období
		Brutto	Korekce	Netto	31. 12. 2019
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	119 432	0	119 432	32 494
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	241 500	0	241 500	157 057
	v tom: a) splatné na požádání	136 816	0	136 816	154 625
	b) ostatní pohledávky	104 684	0	104 684	2 432
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	554 316	-65 445	488 871	504 113
	v tom: a) splatné na požádání	437	-272	165	118
	b) ostatní pohledávky	553 879	-65 173	488 706	503 995
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	14 408	-8 923	5 485	5 307
	z toho: b) goodwill	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	37 048	-2 954	34 094	34 535
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	34 993	-1 125	33 868	34 511
11.	Ostatní aktiva	214	0	214	259
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	87	0	87	120
	<b>A K T I V A C E L K E M</b>	<b>967 005</b>	<b>-77 322</b>	<b>889 683</b>	<b>733 885</b>

v tis. Kč

P A S I V A		Běžné účetní období 31. 12. 2020	Minulé účetní období 31. 12. 2019
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>	727 848	564 359
	v tom: a) splatné na požádání	242 981	168 716
	b) ostatní závazky	484 867	395 643
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>	980	1 863
5.	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	539	1 015
6.	<b>Rezervy</b>	287	131
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	287	131
7.	<b>Podřízené závazky</b>	0	0
8.	<b>Základní kapitál</b>	152 466	149 763
	z toho: a) splacený základní kapitál	152 466	149 763
9.	<b>Emisní ážio</b>	0	0
10.	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	15 200	14 207
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	15 200	14 207
	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>	866	441
13.	<b>Oceňovací rozdíly</b>	-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.	<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	2 300	0
15.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	-9 606	3 303
	<b>P A S I V A C E L K E M</b>	<b>889 683</b>	<b>733 885</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. 2020	31. 12. 2019
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	29 014	31 819
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	6 890	6 602
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	0	0
	v tom: a) výnosy z účasti s podstatným vlivem	0	0
	b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	0	0
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	4 258	3 811
5.	Náklady na poplatky a provize	52	45
<b>6.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7.	Ostatní provozní výnosy	432	421
8.	Ostatní provozní náklady	0	88
9.	Správní náklady	<b>12 718</b>	<b>14 796</b>
	v tom: a) náklady na zaměstnance	9 352	11 036
	z toho: aa) mzdy a platy	6 243	6 839
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 978	2 712
	b) ostatní správní náklady	3 366	3 760
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>1 803</b>	<b>1 924</b>
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	<b>665</b>	<b>352</b>
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	<b>20 258</b>	<b>7 373</b>
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
15.	Ztráty z převodu účasti 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 účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0
<b>19.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)</b>	<b>-7 352</b>	<b>5 575</b>
23.	Daň z příjmů	2 254	2 272
<b>24.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)</b>	<b>-9 606</b>	<b>3 303</b>

### 10.3 PODROZVAHA

v tis. Kč

<b>PODROZVAHOVÁ AKTIVA</b>		<b>Běžné účetní období</b>	<b>Minulé účetní období</b>
		<b>31. 12. 2020</b>	<b>31. 12. 2019</b>
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	84 643	80 690
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. 2020</b>	<b>31. 12. 2019</b>
9.	Přijaté přísliby a záruky	591 215	583 224
10.	Přijaté zástavy a zajištění	575 691	580 279
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. 2020</b>	<b>149 763</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 207</b>	<b>441</b>	<b>-1 197</b>	<b>3 303</b>	<b>166 517</b>
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahrnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							-9 606	-9 606
Dividendy								0
Převody do fondů				993			-993	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-425							-425
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	3 128				425		-10	3 543
<b>Zůstatek k 31. 12. 2020</b>	<b>152 466</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 200</b>	<b>866</b>	<b>-1 197</b>	<b>-7 306</b>	<b>160 029</b>
<b>Zůstatek k 1. 1. 2019</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>
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
<b>Zůstatek k 31. 12. 2019</b>	<b>149 763</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 207</b>	<b>441</b>	<b>-1 197</b>	<b>3 303</b>	<b>166 517</b>

## 10.5 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2020

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. 2020:

Počet členů: 528 osob  
Základní kapitál: 152 466 200 Kč  
Základní členský vklad: 1 000,00 Kč  
Nesplacené členské podíly: žádné

K 31. 12. 2020 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 60.072.368,00Kč.

PD neměl k 31. 12. 2020 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

PD neměl k 31. 12. 2020 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. 2020	31. 12. 2019
Průměrný počet zaměstnanců		15	15
Počet členů – představenstva		3	3
Počet členů – kontrolní komise		5	5
Počet členů – úvěrové komise		7	7

## INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE PENĚŽNÍHO DOMU, SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

Položka	k 31. 12. 2020	k 31. 12. 2019
Počet členů družstva	528	538
Výše základního členského vkladu	1 000 Kč	1 000 Kč
Objem základních členských vkladů	528 000 Kč	538 000 Kč
Objem dalších členských vkladů	151 938 200 Kč	149 225 200 Kč
Základní kapitál celkem	152 466 200 Kč	149 763 200 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 2020. 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,

kteře jsou předmětem účetnictví a kteře nastaly, popřípadě o nichž jsou k dispozici potřebné doklady tyto skutečnosti dokumentující, nebo kteře vyplývají z vnitřních podmínek PD. Účetní případy, kteře 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 vyšší pořizovací ceny: PD uplatňuje rovnoměrný účetní odpis hmotného majetku.
- Nemovitost je účetně odepisována po dobu 50 let, počínaje měsícem zařazení do užívání. Pro daňové odpisy je zařazena do 6. odpisové skupiny s dobou odepisování 50 let.
- Dlouhodobý nehmotný majetek nad 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 2020 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 2020, zejména zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstev a některých opatřeních s tím souvisejících, vyhlášky č. 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, z pravidel stanovených dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, stanov družstva, rozhodnutí volených orgánů PD a interních předpisů družstva. Kompetence při řízení úvěrového rizika mají především představenstvo a úvěrová komise PD, dále pracovníci úseku řízení rizik, pracovník pro oblast compliance a práva a úvěroví administrátoři.

#### a) Kvalitativní informace

- Žadatel o úvěr (dlužník) je hodnocen na základě posouzení několika kritérií, zejména jeho finanční a ekonomické situace, schopnosti splácet úvěr v budoucnu, podnikatelského záměru, účelu úvěru a hodnoty navrhovaného zajištění. Dalším hodnotícím kritériem je historie dlužníka u PD, jeho důvěryhodnost a identifikace ekonomicky spjaté skupiny osob. Řízení úvěrového rizika zahrnuje i pravidelný monitoring úvěrových obchodů zaměřený na kontrolu plnění závazků klienta plynoucích ze smlouvy o úvěru, posouzení jeho bonity, vyhodnocení ekonomických ukazatelů, pravidelnou kategorizaci pohledávky, aktualizaci ekonomicky spjaté skupiny a hodnoty zajištění.
- Kategorizace pohledávek vychází z interního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro kategorizaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spořitelních a úvěrních družstev. Vyhodnocování stavu portfolia je prováděno jedenkrát měsíčně, přičemž je současně prováděn i výpočet zohlednění zajištění pro tvorbu opravných položek ke kategorizované pohledávce dle pravidel stanovených interním předpisem. Dostatečnost a důvodnost rezerv, které se tvoří k podrozvahovým položkám, je posuzována čtvrtletně.
- Opravné položky k pohledávkám se tvořily v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění a podle mezinárodního účetního standardu IFRS9 finanční nástroje a v souladu s interním předpisem P 7.02 Kategorizace pohledávek, tvorba opravných položek.
- PD jako zajištění zohledněné pro tvorbu opravných položek akceptuje finanční 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 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. 2020	31. 12. 2019
Pohledávky za klienty	554 316	550 142
Pohledávky za bankami	241 500	157 057
Pohledávky za družstevními záložnami	0	0
<b>Celkem</b>	<b>795 816</b>	<b>707 199</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	241 500	0	0	0	241 500
Vklady u jiných družstev, záložen	0	0	0	0	0
Pohledávky za členy	78 617	31 542	150 805	293 352	554 316

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	383 006	125 970	218 872	0	727 848

## 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. 2019	31. 12. 2020
Pohledávky fáze 1	168 677	128 519
Pohledávky fáze 2	212 297	234 889
Pohledávky fáze 3	169 168	190 908
<b>Celkem pohledávky</b>	<b>550 142</b>	<b>554 316</b>
<b>Celkem opravné položky</b>	<b>46 029</b>	<b>65 445</b>

Za rok 2020, a to i přes skutečnost vlivu vládních opatření v souvislosti s pandemií způsobenou onemocněním covid-19, nebyl zásadní rozdíl ve struktuře pohledávek podle kategorizace. S ohledem na přesouvání pohledávek mezi jednotlivými fázemi během loňského roku, dále vzhledem k poskytování nových úvěrů, doplacení některých stávajících či jejich přeúvěrováním, je výsledek složení celkového portfolia ke 31.12.2020 kombinací všech těchto vlivů.

Podíl pohledávek fáze 3 na celkových pohledávkách vloni vzrostl z 30,75 % (31. 12. 2019) na 34,44 % (31. 12. 2020). Krytí pohledávek v selhání opravnými položkami se tak zvýšilo z 23,14 % na 31,54 %.

Podíl pohledávek více než 90 dnů po splatnosti na celkových pohledávkách se objemově i procentuálně zvýšil z 8,16% v roce 2019 na 17,39% v roce 2020 a procento krytí opravnými položkami se u těchto pohledávek snížilo ze 66,96% na 61,22%.

Restrukturalizovanou pohledávku v období od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 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	31.12.2019	31.12.2020
pohledávky za klienty celkem	550 142	554 316
celkové opravné položky	46 029	65 445
podíl celkových OP na celkových pohledávkách	<b>8,37 %</b>	<b>11,81 %</b>
pohledávky celkem	550 142	554 316
z toho pohledávky v selhání	169 168	190 908
<b>podíl pohledávek v selhání k celkovým pohledávkám</b>	<b>30,75 %</b>	<b>34,44 %</b>
opravné položky pohledávky v selhání	39 149	60 220
<b>krytí opravnými položkami</b>	<b>23,14 %</b>	<b>31,54 %</b>
pohledávky v selhání	169 168	190 908
z toho pohledávky v selhání méně než 90 dnů po splatnosti	124 256	94 601
<b>pohledávky v selhání (více než 90 dnů po splatnosti)</b>	<b>44 912</b>	<b>96 307</b>
podíl pohledávek v selhání (více než 90 dnů po spl.) na celkových pohledávkách	<b>8,16 %</b>	<b>17,37 %</b>
opravné položky k pohledávek v selhání více než 90 dnů po splatnosti	30 071	58 964
<b>krytí opravnými položkami</b>	<b>66,96 %</b>	<b>61,22 %</b>

V roce 2020 došlo ke zvýšení opravných položek meziročně cca o 20 mil Kč, což představuje zvýšení podílu celkových OP na celkových pohledávkách o 3,44 % (z hodnoty 8,37 % na 11,81 %). V porovnání s předešlými roky, kdy meziroční růst byl do 1 %, představuje tato hodnota vliv skutečnosti, že v minulém roce došlo ke skokovému zvýšení tvorby opravných položek u jedné významné pohledávky a zároveň zůstal objem poskytovaných úvěrů v roce 2020 na přibližně stejné úrovni.

Na výši pohledávek v selhání měla v loňském roce vliv také pandemie covid-19. Vlivem vládních opatření a souvisejících negativních výsledků hospodaření se tak dostaly do selhání někteří dlužníci. Vzhledem k zohledňovanému zajištění u těchto pohledávek nedošlo k navýšení požadavku na tvorbu opravných položek.

Z celkově tvořených opravných položek připadá rozhodující část na opravné položky tvořené k pohledávkám v selhání (60 mil. Kč).

Většina objemově významnějších pohledávek v selhání je až na výjimky kryta zajištěním nemovitostmi, které jsou zohledněny při tvorbě opravných položek.

Na tvorbě opravných položek se nejvýznamněji podílely úvěry dlužníků v selhání poskytnuté v minulých letech.

U fáze 2 má nejvyšší náročnost na tvorbu opravných položek úvěry dlužníkům podnikajících v oboru pohostinství (je všeobecně vnímaný jako rizikový obor podnikání, jehož riziko se ještě zvýšilo vlivem restrikcí vyplývajících z pandemie covid-19). Obdobné riziko je v oboru podnikání Kulturní, zábavní a rekreační činnosti a v oboru Činnosti v oblasti nemovitostí.

Během roku 2020 byly také meziměsíční výkyvy ve výši opravných položek z důvodu čerpání některých úvěrů na základě návrhů na vklad, ale tyto se následně vyrovnaly poté, co byly zástavní práva k nemovitostem ve prospěch PD zapsány v katastru nemovitostí.

Do výsledné výše opravných položek 2020 se promítlo

- doplacení nebo postoupení pohledávek některých úvěrů během roku, které tak pomohlo snížit výslednou hodnotu opravných položek,
- aktualizace znaleckých posudků, což v konečném výsledku hodnotu opravných položek snížilo, či pokles opravných položek z důvodu změny v zajištění některých úvěrů,
- zpeněžení zajištění u některých pohledávek,
- přesun pohledávky za klientem bez zajištění do fáze 3.

Výsledná hodnota opravných položek na konci roku 2020 je tak výsledkem mnoha faktorů, které se během jednotlivých měsíců zohledňovaly.

V souvislosti s růstem opravných položek sleduje PD dodržování regulatorního kapitálového poměru a vliv této skutečnosti na dodržování limitu maximální úvěrové angažovanosti klienta nebo ekonomicky spjaté skupině osob. Z důvodu defaultu významného dlužníka a zvýšení opravných položek u tohoto dlužníka došlo v roce 2020 k poklesu regulatorního kapitálu PD a tím v únoru 2020 i k překročení limitu velkých expozic u dvou klientů/ekonomicky spjaté skupiny osob, o čemž PD v rámci informační povinnosti informoval Českou národní banku.

### **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 2020 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 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 Vyhlášky č. 253/2013 Sb., kterou se stanoví podmínky tvorby povinných minimálních rezerv a která nahradila 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 na úrovni 100 %. 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 hmotného a nehmotného majetku (ztráta, zcizení, poškození apod.),
- oblast provozní činnosti (zaplacené sankce za chybně nebo pozdě uhrazené faktury, schodky na ceninách, sankce za chybný výpočet a odvod daní a poplatků, sociální a zdravotní pojištění apod.)
- v oblasti provozní činnosti v roce 2020 existovalo riziko spojené s uzavřením pobočky PD z důvodu mimořádných okolností, např. nařízená karanténa zaměstnanců (omezení možnosti PD poskytovat členům PD služby na pobočce)

PD řídí operační riziko 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.
- opatření k zajištění kontinuity činnosti PD: rozdělení pracovníků na dva střídající se týmy u pracovníků, u kterých práce z domu nepřipadá z provozních důvodů v úvahu, umožnění přechodu pracovníků na pozicích, které to umožňují, na výkon práce z domu, zajištění bezhotovostního platebního styku klientů, komunikace se zúčtovacím centrem clearingů ČNB, využívání internetového bankovníctví klienty PD

Vedoucí 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 2020 ve výši 2 237 tis. Kč a na odloženou daň z příjmů z důvodu účtování daňové pohledávky z rozdílu účetního a daňového odpisu dlouhodobého hmotného majetku ve výši 17 tis. Kč, celkem náklad na daň 2 254 tis. Kč.

Družstvo nevykazuje k 31. 12. 2020 žádný odložený daňový závazek.

Ve sledovaném roce 2020 byla hrubá ztráta před zdaněním ve výši -7 352 tis. Kč, a po odečtení daně z příjmu je vykazována ztráta po zdanění ve výši -9 606 tis. Kč. I když byla za rok 2020 dosažena ztráta, tak PD má povinnost platit daň z příjmu, neboť významná část nákladů na tvorbu opravných položek k pohledávkám je dle platné legislativy daňově neuznatelným nákladem.

Družstvo k 31. 12. 2020 eviduje nerozdělený zisk z minulých účetních období ve výši 2 300 tis. Kč, jedná se o zisk za rok 2019.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Hrubý zisk/ztráta	- 7 352	5 575
Daň z příjmů splatná + odložená	2 254	2 272
Čistý zisk/ztráta po zdanění	- 9 606	3 303

K 31. 12. 2020 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 2020 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 65 445 tis. Kč a rezervy k podrozvahovým pohledávkám v celkové hodnotě 287 tis. Kč.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohledávky za členy DZ (brutto)	554 316	550 142
v tom: zůstatek jistin úvěrů	544 348	544 381
úroky z úvěrů po splatnosti	4 103	3 682
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ včetně kontokorentů)	5 865	2 079
Pohledávky za členy celkem	554 316	550 142
Meziroční změna	+ 0,8 %	+ 0,2 %
Opravné položky k pohledávkám	-65 445	-46 029

## 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. 2020	31. 12. 2019
<b>Závazky vůči bankám a DZ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Závazky vůči členům:</b>	<b>727 848</b>	<b>564 359</b>
- splatné na požádání, v tom:	<b>242 981</b>	<b>168 716</b>
a) běžné účty členů	242 981	168 716
- ostatní závazky krátkodobé	<b>252 962</b>	<b>191 717</b>
a) spořicí účty členů	6 787	8 141
b) termínované vklady členů	246 175	183 576
- ostatní závazky dlouhodobé	<b>231 905</b>	<b>203 926</b>
a) spořicí účty členů	143 760	134 778
b) termínované vklady členů	88 145	69 148
<b>Závazky vůči členům celkem</b>	<b>727 848</b>	<b>564 359</b>
Meziroční změna	28,9 %	-1,9 %
<b>Ostatní závazky celkem</b>	<b>980</b>	<b>1 863</b>
- z obchodního styku	153	300
- závazky k zaměstn., soc. a zdr. pojišt.	690	784
- daňové závazky	39	53
- jiné závazky	94	137
- dohadné účty pasivní	4	589

v tis. Kč

Přehled dle jednotlivých produktů	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Běžné účty	242 980	168 716
Spořicí účty	150 547	142 919
Termínované vklady	334 320	252 724
<b>Celkem</b>	<b>727 848</b>	<b>564 359</b>

## Majetek

### Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč

	Software	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>		
Stav k 1. 1. 2020	13 141	<b>13 141</b>
Přírůstky	1 267	<b>1 267</b>
Úbytky	0	<b>0</b>
<b>Stav k 31. 12. 2020</b>	<b>14 408</b>	<b>14 408</b>
<b>Oprávký a opravné položky</b>		
Stav k 1. 1. 2020	7 834	<b>7 834</b>
Přírůstky	1 089	<b>1 089</b>
Úbytky	0	<b>0</b>
<b>Stav k 31. 12. 2020</b>	<b>8 923</b>	<b>8 923</b>
<b>Zůstatková cena</b>		
Stav k 31. 12. 2019	5 307	<b>5 307</b>
Stav k 31. 12. 2020	5 485	<b>5 485</b>



## Dlouhodobý hmotný majetek

v tis. Kč

	Trezory	Hardware (servery)	Dopravní prostředky	Nábytek
<b>Pořizovací cena</b>				
Stav k 1. 1. 2020	99	1 209	233	161
Přírůstky	0	273	0	0
Úbytky	0	0	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2020</b>	<b>999</b>	<b>1 482</b>	<b>233</b>	<b>161</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>				
Stav k 1. 1. 2020	99	1 185	233	161
Přírůstky	0	71	0	0
Úbytky	0	0	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2020</b>	<b>99</b>	<b>1 256</b>	<b>233</b>	<b>161</b>
<b>Zůstatková cena</b>				
Stav k 31. 12. 2019	0	24	0	0
Stav k 31. 12. 2020	0	226	0	0

v tis. Kč

	Reklamní infosystém	Budovy	Pozemky	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>				
Stav k 1. 1. 2020	80	32 180	2 813	36 775
Přírůstky	0	0	0	273
Úbytky	0	0	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2020</b>	<b>80</b>	<b>32 180</b>	<b>2 813</b>	<b>37 048</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>				
Stav k 1. 1. 2020	80	482	0	2 240
Přírůstky	0	643	0	714
Úbytky	0	0	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2020</b>	<b>80</b>	<b>1 125</b>	<b>0</b>	<b>2 954</b>
<b>Zůstatková cena</b>				
Stav k 31. 12. 2019	0	31 698	2 813	34 535
Stav k 31. 12. 2020	0	31 055	2 813	34 094

K 31. 12. 2020 je evidován dlouhodobý hmotný majetek v zůstatkové ceně 34 094 tis. Kč. Jedná se o nemovitosti v celkové hodnotě 34 993 tis. Kč - budova na adrese Hradební 5 / Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště – sídlo PD a související pozemky. Zůstatková cena nemovitostí je 33 868 tis. Kč, v zůstatkové ceně 226 tis. Kč jsou evidovány servery. V roce 2020 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. 2020	31. 12. 2019
Hotovost – pokladny	1 902	1 932
Vklady u centrálních bank	117 530	30 562
Pohledávky za bankami a za DZ:	241 500	157 057
- splatné na požádání	136 816	154 625
- ostatní pohledávky	104 684	2 432
<b>Celkem</b>	<b>360 932</b>	<b>189 551</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.

#### Informace o vlastním kapitálu – ostatní kapitálové fondy

V roce 2020 byla na ostatní kapitálové fondy převedena částka 425 tis. Kč, jedná se o členské vklady z ukončených členství v roce 2020, které budou vyplaceny v roce 2021. Celková výše ostatních kapitálových fondů v roce 2020 je 866 tis. Kč, z toho částka 441 tis. Kč byla na ostatní kapitálové fondy převedena v roce 2019 a je tvořena promlčenými nezaniklými závazky ze snížení základních členských vkladů v roce 2008 v hodnotě 427 tis. Kč a promlčenými nezaniklými závazky z nevyplacených členských vkladů, vypořádacích podílů a podílů na zisku v celkové hodnotě 14 tis. Kč.

#### Přehled výnosů z finančních činností

*v tis. Kč*

Položka	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Úrokové výnosy	29 014	31 819
z toho: úroky z úvěrů	26 206	29 373
úroky z vkladů u bank	2 808	2 446
Výnosy z poplatků	4 258	3 811
<b>Celkem</b>	<b>33 272</b>	<b>35 630</b>

#### Přehled nákladů z finančních činností

*v tis. Kč*

Položka	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nákladové úroky z vkladů členů	6 890	6 602
Náklady na poplatky a provize	52	45
<b>Celkem</b>	<b>6 942</b>	<b>6 647</b>

#### Struktura správních nákladů

*v tis. Kč*

Položka	31. 12. 2020	31. 12. 2019
<b>Náklady na zaměstnance</b>	<b>9 352</b>	<b>11 036</b>
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	6 243	6 839
z toho: mzdy zaměstnanců podílejících se na řízení	2 179	2 580
Sociální náklady a zdravotní pojištění	2 203	2 918
Odměny statutárním a voleným orgánům	906	1 279
z toho: představenstvo	317	510
úvěrová komise	346	577
kontrolní komise	243	192
<b>Ostatní správní náklady celkem</b>	<b>3 366</b>	<b>3 760</b>
z toho: na informační technologie	1 065	1 012
audit	474	369
právní a daňové poradenství	141	126
nájem	23	437
příspěvek Fondu pojištění vkladů, Fondu pro řešení krize	128	162
příspěvek Asociaci družstevních záložen, Hospodářské komoře	106	106
ostatní správní náklady	1 450	1 548
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>12 718</b>	<b>14 796</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. 2020	Bankovní záruky, nevyčerpaný kontokorent k 31. 12. 2020
kontrolní komise	0	0	0
úvěrová komise	1	0	64
představenstvo	0	0	0
zaměstnanci	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>64</b>

Společnosti jednoho člena úvěrové komise je poskytnuta bankovní záruka ve výši 64 tis. Kč se sjednanou závazkovou odměnou 3 %.

**INFORMACE O OSOBÁCH, JEJICHŽ VÝŠE PODÍLU NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU NEBO HLASOVACÍCH PRÁVECH PŘESÁHLA 10 % (k 31. 12. 2020)**

K 31. 12. 2020 drželi kvalifikovaný podíl na základním kapitálu Peněžního domu vyšší než 10 % následující osoby, které jednájí ve shodě:

Člen	Sídlo	Členský vklad	Přímý podíl	Nepřímý podíl
Ivo Valenta	Zlín (ČR)	23 767 000,00	15,59 %	15,78 %
Alena Valentová	Zlín (ČR)	11 421 000,00	7,49 %	23,88 %
SYNOT W, a.s., IČ:255 48 832	Uherské Hradiště (ČR)	10 435 000,00	6,84 %	24,53 %
Miroslav Valenta	Uherské Hradiště (ČR)	1 499 000,00	0,98 %	30,39 %
Nadace SYNOT, IČ: 262 18 330	Uherské Hradiště (ČR)	499 000,00	0,33 %	31,04 %
Jitka Valentová	Rožnov pod Radhoštěm (ČR)	201 000,00	0,13 %	31,24 %
SYNOT TIP, a.s., IČ: 263 01 091	Uherské Hradiště (ČR)	1 000,00	0,00 %	31,37 %
GAN a.s., IČ: 607 46 602	Uherské Hradiště (ČR)	1 000,00	0,00 %	31,37 %
<b>Celkem</b>		<b>47 824 000,00</b>	<b>31,37 %</b>	

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.

**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 ÚHRADĚ ZTRÁTY

Představenstvo navrhuje následující úhradu ztráty ve výši 9 605 697,60 Kč dosažené v roce 2020:

Započtení oproti účtu <i>Nerozdělený zisk z předchozích let</i>	2 299 713,81 Kč
Započtení oproti rizikovému fondu	7 305 983,79 Kč

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

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

## INFORMACE V PŘÍPADĚ OPRAV ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET

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

## DALŠÍ INFORMACE O FINANČNÍ SITUACI

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

V Uherském Hradišti dne 25. května 2021

Ing. Andrea Riedlová  
předsedkyně představenstva

Mgr. Kateřina Jedelská  
místopředsedkyně představenstva

Hana Machalíková  
členka představenstva