

Zpráva nezávislého auditora

o auditu řádné účetní závěrky k 31. 12. 2021
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 „Spořitelní družstvo“), sestavené na základě českých účetních předpisů ke dni 31.12.2021, která se skládá z rozvahy k 31.12.2021, výkazu zisku a ztráty za období od 01.01.2021 do 31.12.2021, 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 31.12.2021, nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 01.01.2021 do 31.12.2021 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 539 607 tis. Kč. K těmto úvěrům byly vytvořeny opravné položky ve výši 64 968 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.

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 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.

Úrokové výnosy a poplatky

Výnosy z úroků a podobné výnosy za období od 1. 1. 2021 do 31.12.2021 jsou vykázány ve výši 25 138 tis. Kč. Jedná se o hlavní položku výnosů Spořitelního družstva.

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

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

Odpovědnost představenstva a kontrolní komise Spořitelního družstva za účetní závěrku

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.

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

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

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

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

ZPRÁVA O JINÝCH POŽADAVCÍCH STANOVENÝCH PRÁVNÍMI PŘEDPISY

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Spořitelního družstva nás schválila členská schůze Spořitelního družstva dne 21. října 2021. Auditorem Spořitelního družstva jsme druhý 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 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 31. 5. 2022

Kreston Audit FIN, s.r.o.

Horova 1767/26, 500 02 Hradec Králové
Ev. č. opr. KA ČR 011
Ing. Libor Cabicar, jednatel společnosti

Odpovědný statutární auditor:

Ing. Libor Cabicar
Ev. č. opr. KA ČR 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 2021





Peněžní dům, spořitelní družstvo

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2021



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 2022	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 2021	18
11. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A OVLÁDANOU OSOBOU	36

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 2021. Prostřednictvím této výroční zprávy máte možnost se podrobně seznámit se vším podstatným, co se v Peněžním domě v roce 2021 událo, a také s hlavními ukazateli a hospodářskými výsledky dosaženými v daném roce.

V roce 2021 proběhla volba všech členů volených orgánů, kdy do svých funkcí byli na další tříleté období zvoleni členové představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise. Jedná se o osoby, které své funkce vykonávají již spoustu let. Každý je odborník ve své oblasti a my si velmi vážíme jejich znalostí, odborné péče a v neposlední řadě i času, které věnují práci pro Peněžní dům.

Celková bilanční suma k 31. 12. 2021 dosáhla hodnoty 829 mil. Kč, což je o 7 % méně než v předcházejícím roce. K poklesu o 10 % došlo také u vkladů klientů, kdy ke konci roku 2021 bylo u PD uloženo celkem 658 mil. Kč. Tento pokles byl způsoben odlivem krátkodobých vkladů, PD svou úrokovou politikou podporuje především dlouhodobé termínované vklady a spořicí účty. Celkový objem pohledávek za klienty se meziročně snížil o 3 %, přičemž hodnota pohledávek za klienty z poskytnutých úvěrů (brutto) dosáhla výše 540 mil. Kč a hodnota pohledávek netto, tj. po odpočtu opravných položek činilo 475 mil. Kč.

Hospodaření PD bylo v roce 2021 ziskové, podařilo se dosáhnout celkového zisku před zdaněním ve výši 8,7 mil. Kč. Po odpočtu daně z příjmu právnických osob ve výši 1,6 mil. Kč činí čistý zisk po zdanění 7,1 mil. Kč. V rámci návrhu na rozdělení zisku navrhuje představenstvo PD přiděly do rezervního a rizikového fondu v hodnotě 4,9 mil. Kč, což je výrazně více než jsou minimální přiděly stanovené zákonem. Zbývající část zisku se navrhuje ponechat v rozvaze družstva jako nerozdělený zisk předchozích období. Návrh na vyšší přiděly do zákonných fondů a ponechání zisku v bilanci družstva je předkládán s cílem zvyšování vlastního kapitálu a udržení bezpečné úrovně kapitálového vybavení PD, tak jak vyžaduje i dohledový orgán. Jedná se o velmi obezřetný postup s ohledem na doznívající dopady pandemie COVID-19, ale nově taky i na aktuální konflikt mezi Ruskou federací a Ukrajinou a s tím související výrazný růst inflace, růst úrokových sazeb a s nejistotou, které tyto kroky vyvolávají.

Závěrem mi dovoluji 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 2021 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Andrea Riedlová	Předsedkyně	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021, od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2021
Mgr. Kateřina Jedelská	Místopředsedkyně	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021, od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2021
Hana Machalíková	Člen	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021, od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2021

Funkci člena kontrolní komise Peněžního domu v průběhu roku 2021 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jiří Vyskočil	Předseda	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021
	Člen	Od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2021
Mgr. Andrea Kuchařová	Člen	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021, od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2021
Ing. Alena Lečbychová	Člen	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021, od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2021
Ing. Kateřina Čapková	Člen	Od 28. 6. 2021 do 19. 7. 2021
	Místopředsedkyně	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021, od 20. 7. 2021 do 31. 12. 2021
Zdeněk Polách	Člen	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021, od 28. 6. 2021 do 19. 7. 2021
	Předseda	Od 20. 7. 2021 do 31. 12. 2021

Funkci člena úvěrové komise Peněžního domu v průběhu roku 2021 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jarmila Havlová	Předsedkyně	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021, od 29. 7. 2021 do 31. 12. 2021
	Člen	Od 28. 6. 2021 do 28. 7. 2021
Ing. Jaroslav Martinák	Místopředseda	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021, od 29. 7. 2021 do 31. 12. 2021
	Člen	Od 28. 6. 2021 do 28. 7. 2021
Mgr. Přemysl Janík	Člen	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021, od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2021
Ing. Petra Brodzianská	Člen	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021, od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2021
JUDr. Magdalena Mráčková	Člen	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021, od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2021
Ing. Karel Mašíček	Člen	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021, od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2021
Ing. Michal Kudělka	Člen	Od 1. 1. 2021 do 26. 6. 2021, od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2021

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 Peněžního domu, spořitelního družstva (dále jen „PD“) v roce 2021 vykonávalo svou činnost ve stejném složení jak v předcházejícím roce. Na členské schůzi konané dne 28. 6. 2021 byly opětovně zvoleny do funkce člena představenstva Ing. Andrea Riedlová, paní Hana Machalíková a Mgr. Kateřina Jedelská. Na svém zasedání, konaném téhož dne jak členská schůze PD, zvolily členky představenstva předsedkyní Ing. Andreu Riedlovou a místopředsedkyní Mgr. Kateřinu Jedelskou.

Činnost představenstva PD, ale i celé fungování PD, bylo v roce 2021 ovlivněno nejistotou způsobenou nemocí covid-19, vysokou konkurencí napříč finančním trhem, nečekaným růstem energií a následným zvyšováním sazeb Českou národní bankou. A i přesto všechno bylo hospodaření PD v roce 2021 ziskové, dosažený zisk po odečtení daně činí 7 112 129,40 Kč.

Představenstvo PD navrhuje vyšší příděl z dosaženého zisku za rok 2021 do rizikového fondu, a to ve výši 4 133 000 Kč. Cílem tohoto vyššího přídělu do rizikového fondu je postupné dosažení hodnoty rizikového fondu v roce 2020, která činila 9 289 000 Kč, a byla ve většině (7 305 983,79 Kč) použita pro krytí ztráty vygenerované v roce 2020.

I přes obtížnou situaci v roce 2021, kdy došlo k snížení závazků vůči členům PD a k mírnému snížení pohledávek za členy, se podařilo udržet, a i navýšit hodnotu členských vkladů na souhrnnou hodnotu 152 504 200 Kč.

Dalším významným milníkem v roce 2021 bylo rozhodnutí ČNB o navýšení kvalifikované účasti na PD ve výši, která dosáhne nebo překročí 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv pro pana Ivo Valentu a další jemu spřízněné fyzické a právnické osoby. S ohledem na tuto skutečnost a překročení 40% podílu této skupiny, je součástí Výroční zprávy pro rok 2021 i Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a ovládanou osobou.

Představenstvo PD se nejenom v roce 2021 snažilo o udržení dobré pověsti PD, o zachování stability a prosperity.

Představenstvo PD děkuje všem zaměstnancům, členům volených orgánů a všem svým členům za to, že i díky nim byl rok 2021 rokem úspěšným.

5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU

Hospodaření Peněžního domu, spořitelního družstva za uplynulé účetní období skončilo ziskem po zdanění v celkové výši 7 112 129,40 Kč.

Představenstvo navrhuje v souladu s postupem dle stanov družstva, čl. 17, následující rozdělení zisku za rok 2021:

Příděl do rezervního fondu	712 000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	4 133 000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	39 641,67 Kč
Převod zůstatku nerozděleného zisku ve prospěch účtu <i>Nerozdělený zisk z předchozích období</i>	2 227 487,73 Kč

Ing. Andrea Riedlová
předsedkyně představenstva

Mgr. Kateřina Jedelská
místopředsedkyně představenstva

Hana Machalíková
členka představenstva

6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Kontrolní komise jako nejvyšší kontrolní orgán Peněžního domu, spořitelního družstva (dále jen „PD“) dohlížela v období roku 2021 na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti.

V průběhu roku 2021 nedošlo k žádným změnám v personálním složení kontrolní komise. Na zasedání kontrolní komise dne 20. července 2021 byl předsedou kontrolní komise zvolen pan Zdeněk Polách; místopředsdkyní kontrolní komise byla opětovně zvolena Ing. Kateřina Čapková.

Komise pravidelně kontrolovala, zda činnost PD probíhá v souladu s obecně závaznými předpisy, usneseními členské schůze, stanovami a v zájmu členů PD. Členové prováděli kontrolní činnost dle schváleného harmonogramu kontrol, na společných zasedáních kontrolní komise či rozšířeném zasedání představenstva a úvěrové komise. Všechna tato zasedání byla usnášeníschopná.

Kontrolní komise dále průběžně sledovala činnost PD a klíčová rozhodnutí prováděná představenstvem, projednávala výsledky hospodaření, zabývala se kontrolou úvěrové a auditní činnosti, plněním obchodního plánu a zabývala se podněty svých členů. Kontrolní komise konstatuje, že představenstvo PD poskytovalo kontrolní komisi úplné informace nezbytné pro kontrolní činnost.

Kontrolní komise v rámci své činnosti zastávala i funkci Výboru pro audit. Kontrolní komise doporučila nejvyššímu orgánu společnosti, členské schůzi, jmenovat auditora pro ověření účetní závěrky pro rok 2021 auditorskou společností Kreston Audit FIN, s.r.o., a to na základě výsledku nezávislého výběrového řízení.

Kontrolní komise rovněž přezkoumala účetní závěrku PD k 31. prosinci 2021 a doporučuje členské schůzi PD schválení této závěrky.

Dále Kontrolní komise přezkoumala návrh na rozdělení zisku, který předkládá představenstvo PD, a to konkrétně návrh, aby individuální hospodářský výsledek – zisk, po přidělech do rezervního a rizikového fondu a po vyplacení vypořádacích podílů, byl ve výši 2 227 487,73 Kč převeden na účet Nerozdělený zisk z předchozích období, s čímž kontrolní komise vyslovuje svůj souhlas.

Na základě výkonu své pravidelné kontrolní činnosti v PD kontrolní komise konstatuje, že situace v PD je stabilní a kontrolní komise PD v rámci výkonu své kontrolní působnosti nezjistila v činnosti představenstva PD žádné nedostatky.

Zdeněk Polách
předseda kontrolní komise

7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise Peněžního domu, spořitelního družstva se v roce 2021 scházela ke svým zasedáním k projednání úvěrových případů průběžně dle potřeby, případně probíhala také elektronická jednání formou per rollam.

Úvěrová komise je sedmičlenná. V roce 2021 byli všichni dosavadní členové úvěrové komise na členské schůzi opětovně zvoleni členy úvěrové komise pro další tříleté funkční období.

Na svých zasedáních úvěrová komise projednávala žádosti o nové úvěry, bankovní záruky a případné žádosti o změny úvěrových podmínek již poskytnutých úvěrů a bankovních záruk či žádosti o předčasné splacení úvěrů. Úvěrová komise se podílela i na přípravě změny úrokové politiky 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.

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 2021 byly čerpány nové úvěry v celkové hodnotě 75 mil. Kč, což je výrazně méně než v roce 2020. Byly však poskytnuty nové bankovní záruky ve výši 56 mil. Kč. Pokles výše objemu nových úvěrů byl způsoben především poklesem zájmu klientů o úvěry z důvodu nejistoty související s dopady koronavirové krize, také přísným a obezřetnostním přístupem PD pro schvalování nových úvěrů a velké konkurenci v oblasti poskytování úvěrů.

Celkový objem pohledávek za klienty (brutto) činí 540 mil. Kč, objem pohledávek za klienty (netto) k 31. 12. 2021 je vykazován ve výši 475 mil. Kč, což je u obou hodnot o 3 % méně než v minulém roce.

V roce 2021 nedošlo ke zvýšení opravných položek u pohledávek za klienty. U nesplácených úvěrů z minulých let byly opravné položky vytvořeny v předcházejících letech, jinak je portfolio pohledávek za klienty stabilní a stávající dlužníci své závazky pravidelně splácí.



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. 2021 je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 152 504 tis. Kč a zákonným rezervním a rizikovým fondem ve výši 7 894 tis. Kč a ostatními kapitálovými fondy ve výši 1 470 tis. Kč. Odčitatelné položky z původního kapitálu tvoří hodnota nehmotného majetku (softwaru) ve výši 5 320 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.

v tis. Kč

Údaje o kapitálu	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Kapitál celkem	155 351	154 544
Původní kapitál (Tier 1)	155 351	154 544
Splacené členské vklady členů DZ (CET1 nástroje)	152 504	152 466
Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	7 894	15 200
Povinné rezervní a rizikové fondy	7 894	15 200
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0
Nerozdělený zisk z předchozího období	0	2 300
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	-9 606
Ostatní kapitálové fondy	1 470	866
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	-5 320	-5 485
Goodwill	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 320	-5 485
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. 2021
Kapitálové požadavky celkem	44 364
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku k expozicím celkem	40 043
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	1 786
Kapitálové požadavky k podnikovým expozicím	10 626
Kapitálové požadavky k retailovým expozicím	3 885
Kapitálové požadavky k expozicím zajištěným nemovitostmi	5 928
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	7 231
Kapitálové požadavky k expozicím spojeným s obzvláště vysokým rizikem	7 797
Kapitálové požadavky k ostatním expozicím	2 790
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	4 321
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	4 321



VYBRANÉ KVANTITATIVNÍ UKAZATELE

v tis. Kč

Poměrové ukazatele	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021	31.12.2020
Vychází ze stavu zaměstnanců *)	16 osob	15 osob	15 osob	15 osob	15 osob
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	28,01 %	26,73 %	27,24 %	25,45 %	24,62 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,84 %	0,92 %	1,25 %	1,25 %	-1,22 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	4,60 %	5,12 %	7,14 %	7,21 %	-6,49 %
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	51 826	51 222	52 638	55 482	59 312
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	847	810	792	805	848
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	445	494	689	695	-640
Návratnost aktiv **)	0,86 %	-	-	-	-

*) Počet zaměstnanců je uveden dle stanovené metodiky ČNB pro výkaznictví

**) § 7b odstavec 5 zákona 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech.

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 2022

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

I pro rok 2022 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.

Aktivita 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, regulace a turbulentním změnám na finančním trhu.

PD se snaží pružně reagovat na vývoj finančního trhu, a i nadále se snaží nabízet svým klientům zajímavé zhodnocení jejich peněžních vkladů.

10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

10.1 ROZVAHA

v tis. Kč

	A K T I V A	Běžné účetní období 31. 12. 2021			Minulé účetní období
		Brutto	Korekce	Netto	31. 12. 2020
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	202 747	0	202 747	119 432
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	111 626	0	111 626	241 500
	v tom: a) splatné na požádání	8 815	0	8 815	136 816
	b) ostatní pohledávky	102 811	0	102 811	104 684
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	539 607	-64 968	474 639	488 871
	v tom: a) splatné na požádání	355	-263	92	165
	b) ostatní pohledávky	539 252	-64 705	474 547	488 706
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	14 918	-9 598	5 320	5 485
	z toho: b) goodwill	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	37 239	-3656	33 583	34 094
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	35 184	-1769	33 415	33 868
11.	Ostatní aktiva	1 205	0	1 205	214
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	89	0	89	87
	A K T I V A CELKEM	907 431	-78 222	829 209	889 683

v tis. Kč

	P A S I V A	Běžné účetní období 31. 12. 2021	Minulé účetní období 31. 12. 2020
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	658 062	727 848
	v tom: a) splatné na požádání	197 509	242 981
	b) ostatní závazky	460 553	484 867
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	0	0
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	0	0
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0
4.	Ostatní pasiva	2 228	980
5.	Výnosy a výdaje příštích období	523	539
6.	Rezervy	613	287
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	613	287
7.	Podřízené závazky	0	0
8.	Základní kapitál	152 504	152 466
	z toho: a) splacený základní kapitál	152 504	152 466
9.	Emisní ážio	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	7 894	15 200
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	7 894	15 200
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12.	Kapitálové fondy	1 470	866
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	2 300
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	7 112	-9 606
	P A S I V A C E L K E M	829 209	889 683

10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v tis. Kč

	P o l o ž k a	Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2021	31. 12. 2020
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	25 138	29 014
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	5 905	6 890
	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	3 919	4 258
5.	Náklady na poplatky a provize	56	52
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0	0
7.	Ostatní provozní výnosy	406	432
8.	Ostatní provozní náklady	6	0
9.	Správní náklady	13 546	12 718
	v tom: a) náklady na zaměstnance	10 388	9 352
	z toho: aa) mzdy a platy	6 755	6 243
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 470	1 978
	b) ostatní správní náklady	3 158	3 366
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	1 377	1 803
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1 561	665
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	1 465	20 258
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 (+/-)	8 669	-7 352
23.	Daň z příjmů	1 557	2 254
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	7 112	-9 606

10.3 PODROZVAHA

v tis. Kč

PODROZVAHOVÁ AKTIVA		Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2021	31. 12. 2020
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	127 546	84 643
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. 2021	31. 12. 2020
9.	Přijaté přísliby a záruky	617 624	591 215
10.	Přijaté zástavy a zajištění	635 310	575 691
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. 2021	152 466	0	0	15 200	866	-1 197	-7 306	160 029
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahrnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							7 112	7 112
Dividendy								0
Převody do fondů								0
Použití fondů				-7 306			7 306	0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-1 029							-1 029
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	1 067				604			1 671
Zůstatek k 31. 12. 2021	152 504	0	0	7 894	1 470	-1 197	7 112	167 783
Zůstatek k 1. 1. 2020	149 763	0	0	14 207	441	-1 197	3 303	166 517
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
Zůstatek k 31. 12. 2020	152 466	0	0	15 200	866	-1 197	-7 306	160 029

10.5 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2021

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. 2021:

Počet členů: 516 osob
Základní kapitál: 152 504 200 Kč
Základní členský vklad: 1 000,00 Kč
Nesplacené členské podíly: žádné

K 31. 12. 2021 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 99 284 150 Kč.

PD neměl k 31. 12. 2021 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

PD neměl k 31. 12. 2021 žádné pohledávky z obchodního styku po lhůtě splatnosti.

INFORMACE O OBORECH ČINNOSTI A ZEMĚPISNÝCH OBLASTECH

Předmět činnosti Peněžního domu je vymezen zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, v platném znění. Činnost družstva je vykonávána v rozsahu povolení vydaného dozorovým orgánem.

Peněžní dům vykonává svou činnost v sídle družstva na adrese Uherské Hradiště, Havlíčkova 1221, PSČ 686 01. Peněžní dům nemá žádné pobočky.

LIDSKÉ ZDROJE

Položka	počet osob	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Průměrný počet zaměstnanců		16	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. 2021	k 31. 12. 2020
Počet členů družstva	516	528
Výše základního členského vkladu	1 000 Kč	1 000 Kč
Objem základních členských vkladů	516 000 Kč	528 000 Kč
Objem dalších členských vkladů	151 988 200 Kč	151 938 200 Kč
Základní kapitál celkem	152 504 200 Kč	152 466 200 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 2021. 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 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,

kteře 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 – hmotné movité věci nad 80.000 Kč a budovy a stavby bez ohledu na výši 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 40.000 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 2021 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 2021, 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 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. 2021	31. 12. 2020
Pohledávky za klienty	539 607	554 316
Pohledávky za bankami (bez ČNB)	111 626	241 500
Pohledávky za družstevními záložnami	0	0
Pohledávky za ČNB	200 822	117 530
Celkem	852 055	913 346

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 (bez ČNB)	111 626	0	0	0	111 626
Vklady u ČNB	200 822	0	0	0	200 822
Vklady u jiných družstev. záložen	0	0	0	0	0
Pohledávky za členy	111 894	28 912	142 472	256 329	539 607

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	364 212	121 034	172 816	0	658 062

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. 2020	31.12.2021
Pohledávky fáze 1	128 519	140 375
Pohledávky fáze 2	234 889	240 569
Pohledávky fáze 3	190 908	158 663
Celkem pohledávky	554 316	539 607
Celkem opravné položky	65 445	64 968

Za rok 2021 nebyl v porovnání s rokem 2020 zásadní rozdíl ve struktuře pohledávek podle kategorizace. U fáze 1 a 2 se objem významně nelišil, fáze 3 zaznamenala pokles cca o 30 mil Kč. Výsledek složení celkového portfolia ke 31.12.2021 je kombinací vlivu poskytování nových úvěrů, doplacení stávajících či změnou kategorizace v reakci na finanční situaci dlužníků.

Z pohledávek fáze 3 se doplacením úvěrů v roce 2021 snížila tvorba opravných položek o více jak 1 mil Kč, naopak zhoršením kategorizace některých dlužníků z fáze 2 do fáze 3 se navýšily opravné položky o více jak 900 tis Kč.

V kategorii úvěrů ve fázi 2 byly poskytnuty některé nové úvěry a na druhé straně zlepšením kategorizace některých dlužníků z fáze 2 do fáze 1 byla snížena tvorba opravných položek o 360 tis Kč.

Podíl pohledávek fáze 3 na celkových pohledávkách se vloni snížil z 34,46 % (31.12.2020) na 29,40 % (31.12.2021). Krytí pohledávek v selhání opravnými položkami se tak zvýšilo z 31,55 % na 37,90 %.

Podíl pohledávek více než 90 dnů po splatnosti na celkových pohledávkách zůstává přibližně stejný (17,39 % v roce 2020, 17,81 % v roce 2021). Procento krytí opravnými položkami se u těchto pohledávek téměř nezměnilo (z 61,22 % v roce 2020 na 61,97 % v roce 2021).

Očekávané úvěrové ztráty a tvorba opravných položek

Přehled základních informací o pohledávkách a opravných položkách

Popis	31.12.2020	31.12.2021
pohledávky za klienty celkem	554 316	539 607
celkové opravné položky	65 445	64 968
podíl celkových OP na celkových pohledávkách	11,81 %	12,04 %
pohledávky celkem	554 316	539 607
z toho pohledávky v selhání	190 908	158 663
podíl pohledávek v selhání k celkovým pohledávkám	34,46 %	29,40 %
opravné položky pohledávky v selhání	60 220	60 140
krytí opravnými položkami	31,55 %	37,90 %
pohledávky v selhání	190 908	158 663
z toho pohledávky v selhání méně než 90 dnů po splatnosti	94 601	62 554
pohledávky v selhání (více než 90 dnů po splatnosti)	96 307	96 109
podíl pohledávek v selhání (více než 90 dnů po spl.) na celkových pohledávkách	17,39 %	17,81 %
opravné položky k pohledávek v selhání více než 90 dnů po splatnosti	58 964	59 555
krytí opravnými položkami	61,22 %	61,97 %

Tvorba opravných položek

S ohledem na stanovenou kategorizaci pohledávky lze předpokládat riziko ztráty ze znehodnocení pohledávky, a proto PD provede úpravu ocenění pohledávky. Pokud PD pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze znehodnocení, neodepíše, tvoří k pohledávce na tuto ztrátu opravnou položku.

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.

V roce 2021 byly celkové opravné položky a podíl celkových OP na celkových pohledávkách srovnatelné s rokem 2020.

PD reaguje na konkrétní rozložení rizik do portfolia PD dle jednotlivých charakteristik aktualizací koeficientů pravděpodobnosti selhání, pomocí kterých se stanovuje výše opravných položek.

Do výsledné výše opravných položek 2021 se promítlo:

- doplacení některých úvěrů během roku,
- aktualizace znaleckých posudků či pokles opravných položek z důvodu změny v zajištění některých úvěrů,
- zpeněžení zajištění u některých pohledávek.

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

Výsledná hodnota opravných položek na konci roku 2021 je tak výsledkem mnoha faktorů, které se během jednotlivých měsíců zohledňovaly.

Výše opravných položek se z důvodu vlivu na hospodářský výsledek PD nepřímo projevuje v hodnotě kapitálového poměru. Nadále je potřeba obezřetně sledovat jeho dodržení, aby tento v případě významného zvýšení opravných položek nebyl podlimitní.

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 zavedl model, podle kterého se opravná položka vykáže dříve, než vznikne úvěrová ztráta.

PD v roce 2021 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 1krát 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,
- ukazatel NSFR.

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 NSFR a dodržovat minimálně požadovanou úroveň na úrovni 100 %. PD tento ukazatel sleduje měsíčně, vždy ke konci daného měsíce a dále je vyhodnocováno v rámci operativní týdenní likvidity odhadované % LCR.

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 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 2021 ve výši 1 161 tis. Kč a na odloženou daň z příjmů z důvodu účtování daňové pohledávky z rozdílu účetního a daňového odpisu dlouhodobého hmotného majetku ve výši 396 tis. Kč, celkem náklad na daň 1 557 tis. Kč.

Družstvo vykazuje k 31. 12. 2021 odložený daňový závazek ve výši 384 tis. Kč.

Ve sledovaném roce 2021 byl hrubý zisk před zdaněním ve výši 8 669 tis. Kč, a po odečtení daně z příjmu ve výši 1 557 tis. Kč je vykazován zisk po zdanění ve výši 7 112 tis. Kč.

Družstvo k 31. 12. 2021 neviduje nerozdělený zisk z minulých účetních období.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hrubý zisk/ztráta	8 669	-7 352
Daň z příjmů splatná + odložená	1 557	2 254
Čistý zisk/ztráta po zdanění	7 112	-9 606

K 31. 12. 2021 PD neviduje 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 2021 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 64 968 tis. Kč a rezervy k podrozvahovým pohledávkám v celkové hodnotě 613 tis. Kč.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pohledávky za členy DZ (brutto)	539 607	554 316
v tom: zůstatek jistin úvěrů	529 375	544 348
úroky z úvěrů po splatnosti	4 364	4 103
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ včetně kontokorentů)	5 868	5 865
Pohledávky za členy celkem	539 607	554 316
Meziroční změna	-2,7 %	+0,8 %
Opravné položky k pohledávkám	-64 968	-65 445

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. 2021	31. 12. 2020
Závazky vůči bankám a DZ	0	0
Závazky vůči členům:	658 062	727 848
- splatné na požádání, v tom:	197 509	242 981
a) běžné účty členů	197 509	242 981
- ostatní závazky krátkodobé	231 437	252 962
a) spořicí účty členů	5 821	6 787
b) termínované vklady členů	225 616	246 175
- ostatní závazky dlouhodobé	229 116	231 905
a) spořicí účty členů	147 281	143 760
b) termínované vklady členů	81 835	88 145
Závazky vůči členům celkem	658 062	727 848
Meziroční změna	-9,6 %	28,9 %
Ostatní závazky celkem	2 228	980
- z obchodního styku	98	153
- závazky k zaměstn., soc. a zdr. pojišt.	737	690
- daňové závazky	533	39
- jiné závazky	81	94
- dohadné účty pasivní	779	4

v tis. Kč

Přehled dle jednotlivých produktů	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Běžné účty	197 509	242 981
Spořicí účty	153 102	150 547
Termínované vklady	307 451	334 320
Celkem	658 062	727 848

Majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč

	Software	Celkem
Pořizovací cena		
Stav k 1. 1. 2021	14 408	14 408
Přírůstky	510	510
Úbytky	0	0
Stav k 31. 12. 2021	14 918	14 918
Oprávký a opravné položky		
Stav k 1. 1. 2021	8 923	8 923
Přírůstky	675	675
Úbytky	0	0
Stav k 31. 12. 2021	9 598	9 598
Zůstatková cena		
Stav k 31. 12. 2020	5 485	5 485
Stav k 31. 12. 2021	5 320	5 320

Dlouhodobý hmotný majetek

v tis. Kč

	Trezory	Hardware (servery)	Dopravní prostředky	Nábytek
Pořizovací cena				
Stav k 1. 1. 2021	99	1 482	233	161
Přírůstky	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2021	99	1 482	233	161
Oprávky a opravné položky				
Stav k 1. 1. 2021	99	1 256	233	161
Přírůstky	0	58	0	0
Úbytky	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2021	99	1 314	233	161
Zůstatková cena				
Stav k 31. 12. 2020	0	226	0	0
Stav k 31. 12. 2021	0	168	0	0

v tis. Kč

	Reklamní infosystém	Budovy	Pozemky	Celkem
Pořizovací cena				
Stav k 1. 1. 2021	80	32 180	2 813	37 048
Přírůstky	0	191	0	191
Úbytky	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2021	80	32 371	2 813	37 239
Oprávky a opravné položky				
Stav k 1. 1. 2021	80	1 125	0	2 954
Přírůstky	0	644	0	702
Úbytky	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2021	80	1 769	0	3 656
Zůstatková cena				
Stav k 31. 12. 2020	0	31 055	2 813	34 094
Stav k 31. 12. 2021	0	30 602	2 813	33 583

K 31. 12. 2021 je evidován dlouhodobý hmotný majetek v zůstatkové ceně 33 583 tis. Kč. Jedná se o nemovitosti v celkové hodnotě 35 184 tis. Kč – budova na adrese Hradební 5 / Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště – sídlo PD a související pozemky. Zůstatková cena nemovitostí je 33 415 tis. Kč, v zůstatkové ceně 168 tis. Kč jsou evidovány servery. V roce 2021 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. 2021	31. 12. 2020
Hotovost – pokladny	1 925	1 902
Vklady u centrálních bank	200 822	117 530
Pohledávky za bankami a za DZ:	111 626	241 500
- splatné na požádání	8 815	136 816
- ostatní pohledávky	102 811	104 684
Celkem	314 373	360 932

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 2021 byla na ostatní kapitálové fondy převedena částka 1 029 tis. Kč, jedná se o členské vklady z ukončených členství a snížené další členské vklady v roce 2021, které budou vyplaceny v roce 2022. Celková výše ostatních kapitálových fondů v roce 2021 je 1 470 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. 2021	31. 12. 2020
Úrokové výnosy	25 138	29 014
z toho: úroky z úvěrů	22 554	26 206
úroky z vkladů u bank	2 584	2 808
Výnosy z poplatků	3 919	4 258
Celkem	29 057	33 272

Přehled nákladů z finančních činností

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Nákladové úroky z vkladů členů	5 905	6 890
Náklady na poplatky a provize	56	52
Celkem	5 961	6 942

Struktura správních nákladů

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Náklady na zaměstnance	10 388	9 352
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	6 755	6 243
z toho: mzdy zaměstnanců podílejících se na řízení	2 153	2 179
Sociální náklady a zdravotní pojištění	2 665	2 203
Odměny statutárním a voleným orgánům	968	906
z toho: představenstvo	420	317
úvěrová komise	376	346
kontrolní komise	172	243
Ostatní správní náklady celkem	3 158	3 366
z toho: na informační technologie	1 116	1 065
audit	295	474
právní a daňové poradenství	79	141
nájem	0	23
příspěvek Fondu pojištění vkladů, Fondu pro řešení krize	122	128
příspěvek Asociaci družstevních záložek, Hospodářské komoře	56	106
ostatní správní náklady	1490	1 450
Správní náklady celkem	13 546	12 718

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	Bankovní záruky, nevyčerpaný kontokorent
		k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2021
kontrolní komise	0	0	0
úvěrová komise	0	0	0
představenstvo	0	0	0
zaměstnanci	0	0	0
Celkem	0	0	0

INFORMACE O OSOBÁCH, JEJICHŽ VÝŠE PODÍLU NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU NEBO HLASOVACÍCH PRÁVECH PŘESÁHLA 10 % (k 31. 12. 2021)

K 31. 12. 2021 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)	39 499 000,00	25,90 %	7,17 %
Alena Valentová	Zlín (ČR)	11 421 000,00	7,49 %	0,00 %
SYNOT W, a.s., IČ:255 48 832	Uherské Hradiště (ČR)	10 435 000,00	6,84 %	0,00 %
Miroslav Valenta	Uherské Hradiště (ČR)	1 499 000,00	0,98 %	0,00 %
Nadace SYNOT, IČ: 262 18 330	Uherské Hradiště (ČR)	499 000,00	0,33 %	0,00 %
Jitka Valentová	Rožnov pod Radhoštěm (ČR)	201 000,00	0,13 %	0,00 %
SYNOT TIP, a.s., IČ: 263 01 091	Uherské Hradiště (ČR)	1 000,00	0,00 %	0,00 %
GAN a.s., IČ: 607 46 602	Uherské Hradiště (ČR)	1 000,00	0,00 %	0,00 %
Celkem		63 556 000,00	41,67 %	

Dne 2. 12. 2021 nabylo právní moci Rozhodnutí České národní banky o udělení souhlasu ke zvýšení kvalifikované účasti na PD ve výši, která dosáhne nebo překročí 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 jednají 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 NAVRHOVANÉM ROZDĚLENÍ ZISKU

Představenstvo navrhuje následující rozdělení zisku po zdanění ve výši 7 112 129,40 Kč dosažené v roce 2021:

Příděl do rezervního fondu	712 000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	4 133 000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	39 641,67 Kč
Převod zůstatku nerozděleného zisku ve prospěch účtu	
<i>Nerozdělený zisk z předchozích období</i>	2 227 487,73 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 20. května 2022

Ing. Andrea Riedlová
předsedkyně představenstva

Mgr. Kateřina Jedelská
místopředsedkyně představenstva

Hana Machalíková
členka představenstva

11. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A OVLÁDANOU OSOBOU

Vypracovaná představenstvem spořitelního družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo, IČ 64508889, se sídlem Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, spisová značka Dr. 2728 (dále jen „družstvo“ případně „PD“ nebo „ovládaná osoba“) ve smyslu ustanovení § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen „ZoK“).

Představenstvo družstva v souladu se ZoK uvádí vztahy mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen jako „zpráva o vztazích“ případně „zpráva“). Zpráva je zpracována v souladu s ustanovením § 82 odst. 1 až 6, ZoK, za uplynulé účetní období (od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021).

1. Struktura vztahů

Družstvo je osobou ovládanou prostřednictvím skupiny fyzických a právnických osob ze skupiny SYNOT (dále jen „skupina SYNOT“), které jsou navzájem osobami jednajícími ve shodě, a které mohou na družstvu nabývat podíl nad 50 % na základě pravomocného rozhodnutí České národní banky (dále jen „ČNB“) ze dne 30. listopadu 2021, č. j. 2021/121470/CNB/570, sp. zn. S-Sp-2021/00179/CNB/571. Tímto rozhodnutím ČNB udělila subjektům skupiny SYNOT souhlas ke zvýšení kvalifikované účasti, která jednáním ve shodě dosáhne nebo překročí 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv PD.

K 31. prosinci 2021 byla hodnota podílů ovládající osoby a subjektů skupiny SYNOT na družstvu následující:

Osoba	Podíl na základním kapitálu družstva k 31. 12.2021		
	Kč	Přímý v %	Nepřímý v %
Valenta Ivo	39 499 000,00	25,9003	7,1710
Valentová Alena	11 421 000,00	7,4890	0,0000
Valenta Miroslav	1 499 000,00	0,9829	0,0000
Valentová Jitka	201 000,00	0,1318	0,0000
SYNOT W, a.s.	10 435 000,00	6,8424	0,0000
SYNOT TIP, a.s.	1 000,00	0,0007	0,0000
GAN, a.s.	1 000,00	0,0007	0,0000
Nadace SYNOT	499 000,00	0,3272	0,0000
Celkem	63 556 000,00	41,6749	7,1710

Právnické osoby ze skupiny SYNOT jsou nepřímo, skrze další společnosti ve skupině SYNOT, vlastněny panem Ivo Valentou. Jako osoby ovládající a osoby ovládané jsou tyto právnické osoby a pan Ivo Valenta osobami jednajícími ve shodě (§ 78 odst. 2 písm. b) ZoK).

Fyzické osoby ze skupiny SYNOT jsou osoby blízké ve smyslu zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a jako takové jsou považovány za osoby jednající ve shodě podle § 78 odst. 2 písm. g) ZOK.

Družstvo se v důsledku ovládnutí stalo součástí skupiny SYNOT ve smyslu příslušných ustanovení nařízení EU 575/2013, Obezřetností požadavky na úvěrové instituce a investiční podniky (dále jen „CRR“ případně „Capital Requirement Regulation“) a zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech (dále jen „ZSÚD“) a dalších souvisejících právních předpisů, která je mimo fyzické osoby, tvořena také právnickými osobami ovládanými stejnou ovládající osobou a dále přidruženými právnickými osobami.

Postavení družstva jako regulované úvěrové instituce a skupiny SYNOT jsou vymezeny ZSÚD a dále příslušnými pravidly obezřetného podnikání.

Družstvo podléhá dohledu ČNB na individuálním základě. Dle aplikovaného účetního rámce není družstvo součástí žádného konsolidačního celku ani nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku.

Z obezřetnostního hlediska dle výše uvedených právních předpisů ZSÚD představuje skupina SYNOT celek, který podléhá dohledu ČNB na konsolidovaném základě. Družstvo má v tomto ohledu zákonný statut odpovědného družstva, v jehož rámci je povinna poskytovat ČNB veškeré informace potřebné pro provádění dohledu, a dále také uveřejňovat údaje o skupině SYNOT v souladu s ustanoveními vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev, ve znění pozdějších předpisů.

Další osoby ovládané stejnou ovládající osobou:

V příloze č. 1 této zprávy je uvedeno schéma struktury vztahů za účetní období roku 2021.

2. Úloha družstva

Družstvo i jako regulovaná úvěrová instituce představuje význačný subjekt skupiny se značným potenciálem.

Družstvo v rámci své činnosti také přijímá vklady od subjektů skupiny a poskytuje jim služby platebního styku. Veškeré tyto služby a transakce jsou poskytovány za běžných podmínek jako pro jiné třetí strany bez zvláštního vztahu k družstvu.

3. Způsob a prostředky ovládnání

Mezi ovládající osobu a jinými osobami jí ovládanými (dále také „propojené osoby“) a družstvem nebyla uzavřena žádná ovládací smlouva. Strategie, plány a podstatné akty řízení družstva jsou však uskutečňovány v úzké součinnosti a koordinaci s ovládající osobou.

Ovládnání družstva je prováděno výkonem hlasovacích práv plynoucích z členských podílů prostřednictvím nejvyššího orgánu družstva, kterým je členská schůze. Do působnosti členské schůze konkrétně náleží:

- a) měnit stanovy,
- b) volit a odvolávat členy představenstva, kontrolní komise, úvěrové komise,
- c) schvalovat jednací řády všech orgánů PD, s.d.
- d) schvalovat řádnou, mimořádnou nebo konsolidovanou účetní závěrku, popřípadě mezitímní účetní závěrku a výroční zprávu,
- e) rozhodovat o rozdělení zisku nebo úhradě ztráty,
- f) rozhodovat o zvýšení nebo snížení výše základního členského vkladu. Rozhodnutí členské schůze o snížení výše základního členského vkladu bez předchozího souhlasu ČNB je neplatné,
- g) rozhodovat o použití rezervního a rizikového fondu,
- h) rozhodovat o přeměně PD, s.d. a o zrušení PD, s.d. s likvidací, přičemž k rozhodnutí o zrušení, o fúzi nebo rozdělení je třeba předchozího souhlasu ČNB,
- i) rozhodovat o všech dalších záležitostech, pokud tak stanoví platné právní předpisy, tyto stanovy nebo pokud si rozhodování o některé věci vyhradí.

Je-li dle právních předpisů třeba k přijetí rozhodnutí členské schůze předchozího souhlasu ČNB, může členská schůze rozhodnout až po udělení tohoto souhlasu.

4. Přehled jednání učiněných na podnět nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob

Na podnět nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob nebyla družstvem učiněna žádná jednání, která by se týkala majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu družstva, tj. 16 778 tis. Kč dle účetní závěrky k 31. prosinci 2021. Tím nejsou dotčeny způsoby dosažení cílů, plány a podstatné úkony řízení, které jsou průběžně uskutečňovány v úzké součinnosti a koordinaci s ovládající osobou.

5. Přehled vzájemných smluv

Tento přehled zahrnuje vzájemné smlouvy uzavřené mezi družstvem a skupinou SYNOT a ostatními ovládanými osobami. Jedná se nejen o smlouvy uzavřené v příslušném účetním období, ale jde o veškeré existující (účinné) smlouvy.

Název smlouvy/právního jednání	Protistrana	Ze dne
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	Ivo Valenta	01. 01. 1999
Smlouva o progresivním účtu	Ivo Valenta	30. 01. 2002
Smlouva o spořicí účtu	Ivo Valenta	27. 11. 2018
Smlouva o spořicí účtu	Ivo Valenta	27. 11. 2018
Smlouva o spořicí účtu	Ivo Valenta	27. 11. 2018
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	22. 06. 2020
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	06. 10. 2020
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	09. 11. 2021
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	08. 01. 2021
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	08. 01. 2019
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	16. 03. 2020
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	07. 01. 2020
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	06. 05. 2021
Smlouva o zastavení pohledávky z vkladu na termínovaném vkladu	Ivo Valenta	19. 10. 2020
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	Alena Valentová	01. 08. 2003
Smlouva o běžném účtu	Alena Valentová	29. 07. 2003
Smlouva o běžném účtu	Alena Valentová	09. 11. 2017
Smlouva o spořicí účtu	Alena Valentová	22. 03. 2012
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	Miroslav Valenta	02. 04. 2020
Smlouva o běžném účtu	Miroslav Valenta	17. 04. 2020
Smlouva o spořicí účtu	Miroslav Valenta	15. 05. 2020
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	Jitka Valentová	08. 01. 2004
Smlouva o progresivním účtu	Jitka Valentová	08. 01. 2004
Smlouva o spořicí účtu	Jitka Valentová	19. 04. 2012
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	SYNOT W, a. s.	23. 07. 2001
Smlouva o firemním účtu	SYNOT W, a. s.	01. 12. 2001
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	25. 01. 2018
Smlouva o zastavení pohledávky z vkladu na termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	25. 01. 2018
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	SYNOT TIP, a. s.	29. 08. 2008
Smlouva o firemním účtu	SYNOT TIP, a. s.	01. 04. 2008
Smlouva mandátní	GAN, a. s.	09. 07. 2003
Smlouva mandátní	GAN, a. s.	01. 01. 2008
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	GAN, a. s.	18. 07. 2017
Smlouva o firemním účtu	GAN, a. s.	21. 07. 2017
Příkazní smlouva o poskytování služeb	GAN, a. s.	28. 01. 2021
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	Nadace SYNOT	23. 07. 2004
Smlouva o firemním účtu	Nadace SYNOT	01. 12. 2001
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	14. 10. 2007
Prohlášení ručitele	SYNOT REAL ESTATE, k. s.	04. 05. 2018
Prohlášení ručitele	SYNOT REAL ESTATE, k. s.	25. 09. 2015
Prohlášení ručitele	SYNOT REAL ESTATE, k. s.	15. 01. 2020
Prohlášení ručitele	SYNOT REAL ESTATE, k. s.	01. 07. 2020
Rámcová smlouva o poskytování služeb	SYNOT ICT Services, a. s.	28. 05. 2020
Díličí smlouva k Rámcové smlouvě o poskytování služeb	SYNOT ICT Services, a. s.	28. 05. 2020



6. Posouzení újmy a jejího vyrovnání

Ze smluvních a jiných vztahů mezi PD a ovládající osobou, popř. osobami ovládanými ovládající osobou, nevznikla družstvu žádná újma. Všechny smlouvy byly uzavírány za obvyklých podmínek. PD při jejich uzavírání postupoval s veškerou péčí řádného hospodáře.

7. Hodnocení výhod a nevýhod plynoucí ze vztahů s ovládající osobou nebo jí ovládaných osob

Z titulu vztahů a operací s ovládající osobou a osobami jí ovládanými plynou pro družstvo jak rizika, kterým by bez účasti ve skupině nemuselo být vystaveno, tak výhody, které by družstvu bez vztahů s propojenými osobami nesvědčily.

Rizika plynoucí ze vztahů a operací s ovládající osobou a osobami jí ovládanými jsou založeny zejména na případném selhání těchto osob při plnění jejich závazků a ostatních povinností vůči družstvu či z jiného počínání těchto osob, které by mohlo mít negativní reputační či jiný dopad na družstvo. Rizika jsou minimalizována prostřednictvím kontroly a aplikace vnitřních zásad a postupů, a to před uzavřením vztahu i v jeho průběhu.

Výhody plynou ze samotných smluvních i jiných vztahů s ovládající osobou a osobami jí ovládanými - družstvu je poskytováno adekvátní protiplnění či výnosy ze smluv, v rámci propojených osob je sdíleno know-how a poradenství v rozličných oblastech.

Výhodu je také již samotná účast družstva ve skupině ovládající osoby a dalších osob jí ovládaných. Ovládající osoba je nejvýznamnějším a rozhodujícím držitelem základního kapitálu družstva. Existuje záměr k dalšímu nabývání kapitálu ovládající osobou jako osobou schválenou ze strany ČNB. Další posilování, koncentrace, ale zároveň také transparentnost vlastnické a kapitálové struktury je v celkovém zájmu družstva a je také jedním ze základních předpokladů pro jeho další existenci.

Po zvážení všech relevantních faktorů a rizik představenstvo vyhodnotilo, že ač ze vztahů s propojenými osobami vyplývají výhody i nevýhody, celkově jsou tyto vztahy pro družstvo přínosem.

V Uherském Hradišti, dne 31. 3. 2022

Ing. Andrea Riedlová
předsedkyně představenstva

Mgr. Kateřina Jedelská
místopředsedkyně představenstva

Hana Machalíková
členka představenstva

Příloha č. 1 - Schéma struktury vztahů

