

# **Zpráva nezávislého auditora**

o ověření Výroční zprávy za rok 2013  
družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Členům družstva a představenstvu o ověření Výroční zprávy za rok 2013  
družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo, se sídlem Uherské Hradiště, Havlíčkova 1221,  
PSC 686 01, IČ 64508889.

Ověřili jsme soulad Výroční zprávy družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo k 31.12.2013 s účetní závěrkou, která je obsažena v této Výroční zprávě. Za správnost Výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu Výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve Výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

**Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve Výroční zprávě družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo k 31.12.2013 ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.**

V Brně dne 22.5.2014



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

Ptašínského 4, 602 00 Brno  
oprávnění KAČR č. 007

Ing. Martin Kozohorský, jednatel společnosti



Ing. Karel Tomáš  
auditor, oprávnění č. 1225

**Přílohy:** Výroční zpráva k 31.12.2013



**Peněžní dům, spořitelní družstvo**

# **VÝROČNÍ ZPRÁVA**

**2013**

**Peněžní dům, spořitelní družstvo**  
Havlíčkova 1221 • 686 01 Uherské Hradiště • IČ: 645 08 889  
**tel.:** +420 575 753 053 • **tel./fax:** +420 572 555 325  
**e-mail:** info@peneznidum.cz • **www.peneznidum.cz**

Společnost zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, oddíl Dr, vložka 2728

## OBSAH

<b>1. ÚVODNÍ SLOVO</b> .....	<b>3</b>
<b>2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENĚŽNÍM DOMĚ</b> .....	<b>4</b>
<b>3. VOLENÉ ORGÁNY PENĚŽNÍHO DOMU</b> .....	<b>5</b>
<b>4. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA</b> .....	<b>6</b>
<b>5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU</b> .....	<b>7</b>
<b>6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE</b> .....	<b>8</b>
<b>7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE</b> .....	<b>9</b>
<b>8. PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ</b> .....	<b>10</b>
<b>9. PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2014</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 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU .....	16
10.4 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2013 .....	17
<b>11. VÝROK AUDITORA</b> .....	<b>32</b>

## 1. ÚVODNÍ SLOVO

*Vážené dámy, vážení pánové,*

*při psaní tohoto úvodního slova k výroční zprávě za rok 2013 si vybavuji dva zcela protichůdné pocity, se kterými si loňský rok spojuji. Jednak radost nad tím, že se nám „vnitřně“ dařilo od jara dlouhodobě držet křivku celkových výnosů víceméně stabilně nad třemi miliony korun měsíčně (byť nám v průměru čtyři z pěti vydělaných korun odčerpávají nezbytné náklady, ale je to správná cesta k výsledné ziskovosti Peněžního domu). A jednak narůstající obavy a starosti z toho, co se dělo a bohužel pořád ještě děje „kolem“ Peněžního domu. Mám tím na mysli nejen „náš“ překotně rostoucí sektor družstevních záložen. Kromě nežádoucí pozornosti, které na sebe po skoro patnácti letech opět připoutaly některé – bohužel zejména ty největší – družstevní záložny v sektoru, také asi vůbec nikoho netěšila o další rok se prodlužující ekonomická recese. Ta trvá už pátým rokem a provází ji vysoký počet bankrotů a insolvenčí, nebývale vysoká nezaměstnanost, stagnující nebo dokonce klesající reálné mzdy a platy a vůbec zvýšená rizikovost podnikání ve většině oborů, peněžnictví nevyjímaje.*

*Byl to v mnoha ohledech turbulentní rok. Jestli jsme i v takto nepříznivém klimatu pro náš byznys docílili opět rekordního čistého zisku po zdanění – tentokrát téměř 7,5 milionu korun, je to dostatečný důkaz narůstající stability Peněžního domu. Naskytá se oprávněná otázka, zda bychom tento zisk dosažený v roce 2013, ale i dosud nerozdělené zisky z minulých let neměli nyní vyplatit nám – družstevníkům, kteří jsme se svých podílů na zisku v předchozích letech pravidelně vzdávali ve prospěch určité rezervy na „horší časy“. Ostatně právě díky této zdrženlivosti nám tyto „zadržované“ zisky mohou nyní generovat celkový výnos ve výši 23,5 %, přičemž z toho nejvýznamnější podíl činí zhodnocení 6,6 % ze zisku roku 2013.*

*Současně se ptáme, zda právě toto není cesta, jak postupovat i do budoucna – prostřednictvím dalších členských vkladů dál posilovat kapitál a finanční sílu Peněžnímu domu, současně otevírat prostor pro velkorysejší úvěrování nadějných projektů a v návaznosti na to i pro sice nijak závratné, ale přesto stabilní a docela solidní zhodnocování finančního kapitálu těm podílníkům, kteří jej svěřují do správy Peněžnímu domu.*

*Na závěr si Vám dovoluji sdělit, že jsem k 29. 4. 2014 rezignoval na funkci člena představenstva Peněžního domu, neboť jsem byl požádán o zastupování státu v pojišťovně EGAP, a.s. a setrvání ve funkci předsedy představenstva Peněžního domu by znamenalo zákonem zakázaný střet zájmů.*

*Dovolte, abych v této souvislosti poděkoval jak těm, kdo mají zásluhu na dobrých hospodářských výsledcích Peněžního domu a jeho reputaci a se kterými jsem měl možnost 10 let báječně spolupracovat, tak těm, kteří mají chuť a sílu v dobrém díle dál pokračovat.*



*Ing. Jaroslav ŠULC, CSc.*

## 2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENĚŽNÍM DOMĚ

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

Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:

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

### 3. VOLENÉ ORGÁNY PENĚŽNÍHO DOMU

**Funkci člena představenstva Peněžního domu v průběhu roku 2013 vykonávali:**

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jaroslav Šulc, CSc.	Předseda	Po celé období
Ing. Andrea Riedlová	Místopředsedkyně	Po celé období
Hana Machalíková	Člen	Po celé období
Ing. Jan Kozánek	Člen	Po celé období

**Funkci člena kontrolní komise Peněžního domu v průběhu roku 2013 vykonávali:**

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jiří Vyskočil	Předseda	Po celé období
Miroslav Valenta	Místopředseda	Po celé období
Mgr. Andrea Kuchařová	Člen	Po celé období
Ing. Zdeněk Vašátko	Člen	Po celé období
Ing. Alena Lečbychová	Člen	Po celé období
Milan Vaňura	Člen	Po celé období
Ing. Kateřina Čapková	Člen	Po celé období
Ing. Vladimír Mikláš	Člen	Po celé období
Ing. Martin Jireš	Člen	Od 13. 6. 2013 do 26. 8. 2013

**Funkci člena úvěrové komise Peněžního domu v průběhu roku 2013 vykonávali:**

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jarmila Havlová	Předseda	Po celé období
Mgr. Přemysl Janík	Místopředseda	Po celé období
Ing. Petra Brodzianská	Člen	Po celé období
JUDr. Magdalena Mráčková	Člen	Po celé období
Ing. Rostislav Zábranský	Člen	Po celé období
Ing. Jaroslav Martinák	Člen	Po celé období
Ing. Jaroslav Mikulík	Člen	Po celé období

Všichni členové volených orgánů na základě svých kvalifikačních předpokladů a dosavadních zkušeností získali od ČNB osvědčení pro výkon funkce podle § 2a zákona č. 87/1995 Sb., v platném znění.

#### 4. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Představenstvo v hodnoceném období pracovalo v souladu se zákonem č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, v souladu se stanovami družstva a příslušnými právními předpisy, především v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání.

Jednání představenstva Peněžního domu probíhala obdobně jako v minulosti jak formou společného osobního jednání anebo formou elektronického jednání per rollam. Představenstvo mimo to důležitá strategická rozhodnutí konzultuje i s dalšími zainteresovanými, a proto jsou v případě potřeby na zasedání představenstva přizváváni také předsedové úvěrové a kontrolní komise a případně i významní podílníci družstva.

Peněžní dům v roce 2013 dosáhl mírného růstu ziskového hospodaření. K datu 31. prosince 2013 byl dosažen hrubý zisk před zdaněním ve výši 9.469 tis. Kč. Po odpočtu daně z příjmů ve výši 1.992 tis. Kč vykazuje Peněžní dům za rok 2013 čistý zisk po zdanění 7.477 tis. Kč, což znamená nárůst o 7 % ve srovnání s předcházejícím rokem. Významný růstový trend je patrný především v dalších sledovaných parametrech. Objem spravovaných vkladů klientů se zvýšil o 18 % na 627 mil. Kč a objem pohledávek za klienty brutto (tj. objem poskytnutých úvěrů) v porovnání s minulým obdobím vzrostl o 22 % na 453 mil. Kč, přičemž objem pohledávek v selhání se snížil na polovinu.

Členům představenstva jsou za rok 2013 navrženy odměny z titulu výkonu funkce v celkové výši 464.640 Kč. V průběhu roku již byly vyplaceny odměny ve výši 367.140 Kč a motivační část odměn ve výši 97.500 Kč bude vyplacena až po jejich případném schválení řádnou členskou schůzí.

Členové představenstva v loňském roce nepřijali od družstva žádné nepeněžité příjmy nebo dary.



## 5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU

Hospodaření Peněžního domu, spořitelního družstva za uplynulé účetní období skončilo ziskem po zdanění v celkové výši 7.477.060,53 Kč.

Představenstvo navrhuje následující rozdělení zisku dosaženého v roce 2013:

Příděl do rezervního fondu	749.000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	749.000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	393.973,00 Kč
Zůstatek zisku rozdělit mezi členy družstva	5.585.087,53 Kč



Ing. Andrea Riedlová  
místopředsedkyně představenstva



Hana Machalíková  
členka představenstva



Ing. Jan Kozánek  
člen představenstva

## 6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

V roce 2013 byla činnost kontrolní komise Peněžního domu, spořitelního družstva (dále jen „PD“) jako nejvyššího kontrolního orgánu vykonávána v souladu s platnou právní legislativou a stanovami PD.

V rámci svých pravomocí kontrolní komise nebo její členové individuálně prováděli kontrolu ve vybraných oblastech činnosti PD.

Kontrolní komise se na svých zasedáních zabývala kontrolou hospodaření, majetku, úvěrové činnosti, finanční situací PD. Členové kontrolní komise byli seznámeni s podstupovanými riziky PD a se způsoby jejich řízení, ke kterým se vyjadřovali.

Kontrolní komise byla pravidelně seznamována interní auditorkou s obsahem a závěry z provedených auditů a dalšími zprávami týkajícími se činnosti interního auditu PD.

Členové kontrolní komise prováděli v průběhu roku 2013 namátkové kontroly úvěrových spisů a hotovosti na pokladnách. Kontroly jednotlivých členů komise byly zaměřeny také na oblast účetnictví a přehledů pro sledování likvidity. O všech provedených kontrolách byly pořízeny záznamy, které jsou uloženy v sídle PD.

V roce 2013 kontrolní komise PD neřešila žádné stížnosti ani reklamace.

Členové kontrolní komise se účastnili i rozšířeného zasedání představenstva PD, na kterém mají možnost podávat podněty a vyjadřovat se k navrhovaným opatřením a strategickému řízení PD.

V roce 2013 byla členům kontrolní komise vyplacena odměna z titulu výkonu funkce ve výši 75.530 Kč.

Členové kontrolní komise nepřijali v průběhu roku 2013 žádné dary ani nepeněžité příjmy.

Kontrolní komise byla seznámena s výroční zprávou PD za rok 2013 a účetní závěrkou. Na základě uvedených skutečností kontrolní komise doporučuje členské schůzi PD schválit výroční zprávu PD za rok 2013 a roční účetní závěrku za rok 2013.

Ing. Jiří Vyskočil  
předseda kontrolní komise



## 7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise Peněžního domu, spořitelního družstva se v roce 2013 scházela pravidelně k projednávání úvěrových případů, a to obvykle jednou až dvakrát měsíčně. Na svých zasedáních členové úvěrové komise projednávali předložené žádosti o úvěry a případné žádosti o změny úvěrových podmínek již poskytnutých úvěrů.

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

Podmínky kapitálové přiměřenosti, kapitálových požadavků na krytí úvěrového rizika a limitů úvěrové angažovanosti byly dodržovány v souladu s platnými právními a interními předpisy družstva.

Celkem byly v roce 2013 čerpány nové úvěry v hodnotě 229 mil. Kč, což je o 42 % více než v předcházejícím roce. Celkový objem pohledávek za klienty (netto) k 31. 12. 2013 je vykazován ve výši 442 mil. Kč, což je o 22 % více než v minulém období.

Členům úvěrové komise jsou za rok 2013 navrženy odměny z titulu výkonu funkce člena úvěrové komise v celkové výši 314.100 Kč. V průběhu roku 2013 již byly vyplaceny odměny ve výši 224.100 Kč a motivační část odměn ve výši 90.000 Kč bude vyplacena až po jejich případném schválení řádnou členskou schůzí.

Členové úvěrové komise nepřijali od družstva žádné nepeněžité příjmy ani dary.



Ing. Jarmila Havlová  
předsedkyně úvěrové komise

## 8. PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

### ÚDAJE O KAPITÁLU

Peněžní dům, spořitelního družstvo stanovuje ke 31.12.2013 kapitál na individuálním základě dle vyhlášky č. 123/2007 Sb. Kapitál PD k 31. 12. 2013 je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 84.394 tis. Kč, zákonným rezervním a rizikovým fondem ve výši 3.562 tis. Kč a nerozděleným ziskem minulých let ve výši 12.790 tis. Kč. Odčitatelnou položku z původního kapitálu tvoří hodnota nehmotného majetku (softwaru) ve výši 5.267 tis. Kč.

v tis. Kč

Údaje o kapitálu	k 31. 12. 2013	k 31. 12. 2012
<b>Kapitál celkem</b>	95 479	87 300
<b>Původní kapitál (Tier 1)</b>	95 479	87 300
Splacené členské vklady členů DZ	84 394	83 665
Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	16 352	9 461
Povinné rezervní a rizikové fondy	3 562	2 162
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0
Nerozdělený zisk z předchozího období	12 790	7 299
Zisk za účetní období po zdanění	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	0	0
Zisk za běžné účetní období	0	0
Ztráta za běžné účetní období	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu celkem	-5 267	-5 826
Goodwill	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 267	-5 826
<b>Dodatkový kapitál (Tier 2)</b>	0	0
<b>Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier 1+Tier2)</b>	0	0
<b>Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)</b>	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. 2013
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	41 580
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku k expozicím celkem	38 655
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	5 330
Kapitálové požadavky k podnikovým expozicím	29 356
Kapitálové požadavky k retailovým expozicím	703
Kapitálové požadavky k expozicím zajištěným nemovitostmi	1 213
Kapitálové požadavky k expozicím po splatnosti	2 009
Kapitálové požadavky k ostatním expozicím	44
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	2 925
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	2 925

## VYBRANÉ KVANTITATIVNÍ UKAZATELE

v tis. Kč

Poměrové ukazatele	31.12.2013 <sup>*)</sup>	30.9.2013 <sup>*)</sup>	30.6.2013 <sup>*)</sup>	31.3.2013 <sup>*)</sup>	31.12.2012 <sup>*)</sup>
Vychází ze stavu zaměstnanců <sup>**)</sup>	14 osob	13 osob	14 osob	13 osob	13 osob
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	18,37%	19,14%	19,20%	19,30%	20,66%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,10%	1,57%	1,50%	1,30%	1,18%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	8,10%	11,68%	11,46%	9,94%	8,30%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	52 812	51 510	48 511	53 730	48 935
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	855	913	821	854	848
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	534	818	726	668	537

<sup>\*)</sup> Metodické poznámka: Časová posloupnost při řazení sloupců, kdy převracíme časovou osu a od aktuálních údajů se vracíme dozadu, je podřízena požadavku, který je dán úředním sdělením ČNB ze dne 21. 4. 2011. To platí také pro další tabulky, nikoliv již pro grafy, kde zůstává zachováno tradiční schéma od nejstarších k nejnovějším datům

<sup>\*\*)</sup> Počet zaměstnanců je uveden dle stanovené metodiky ČNB pro výkaznictví

## 9. PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2014

Dlouhodobým cílem Peněžního domu, spořitelního družstva je neustále rozvíjet družstevní záložnu jako důvěryhodnou a ekonomicky silnou finanční instituci, která bude svým členům poskytovat vymezený okruh finančních služeb na dobré úrovni a za podmínek, které budou dlouhodobě konkurenceschopné na finančním trhu.

Zásadním pravidlem pro činnost Peněžního domu i nadále zůstává, že při rozhodování jednotlivých orgánů družstva má vždy přednost dlouhodobá stabilita a bezpečnost před vidinou okamžitého prospěchu, tedy obezřetnost před nepřiměřeným rizikem. I proto se v roce 2014 plánuje významné navýšení základního kapitálu, díky kterému dojde k dalšímu zvýšení stability záložny.

Základem podnikatelského záměru Peněžního domu pro rok 2014 je udržet pozitivní trend minulých let ve zvyšování objemu spravovaných vkladů, poskytovaných úvěrů a dosahovaného zisku, jako nutných východisek pro naplňování odůvodněných zájmů členů Peněžního domu, spořitelního družstva. V rámci postupného rozvoje poskytovaných služeb Peněžního domu je připravováno zřízení nové pobočky v Praze.



Ing. Andrea Riedlová  
místopředsedkyně představenstva



Hana Machalíková  
členka představenstva



Ing. Jan Kozánek  
člen představenstva

## 10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

### 10.1 ROZVAHA

v tis. Kč

	AKTIVA	Běžné účetní období k 31. 12. 2013			Minulé účetní období
		Brutto	Korekce	Netto	31. 12. 2012
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	11 022	0	11 022	10 319
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	280 211	0	280 211	257 591
	v tom: a) splatné na požádání	169 458	0	169 458	177 442
	b) ostatní pohledávky	110 753	0	110 753	80 149
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	453 307	-10 877	442 430	361 942
	v tom: a) splatné na požádání	654	-542	112	157
	b) ostatní pohledávky	452 653	-10 335	442 318	361 785
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	7 837	-2 570	5 267	5 826
	z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	1 654	-1 613	41	194
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	177	0	177	112
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	218	0	218	167
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>754 426</b>	<b>-15 060</b>	<b>739 366</b>	<b>636 151</b>



v tis. Kč

P A S I V A		Běžné účetní období 31. 12. 2013	Minulé účetní období 31. 12. 2012
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	626 983	532 755
	v tom: a) splatné na požádání	191 037	164 338
	b) ostatní závazky	435 946	368 417
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	2 461	2 704
5.	Výnosy a výdaje příštích období	1 699	582
6.	Rezervy	0	0
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	0	0
7.	Podřízené závazky	0	0
8.	Základní kapitál	84 394	83 665
	z toho: a) splacený základní kapitál	84 394	83 665
	b) vlastní akcie	0	0
9.	Emisní ážio	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	3 562	2 162
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	3 562	2 162
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12.	Kapitálové fondy	0	0
13.	Oceňovací rozdíly	0	0
	z toho: a) z majetku a závazků	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c) z přepočtu účastí	0	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	12 790	7 299
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	7 477	6 984
	<b>P A S I V A CELKEM</b>	<b>739 366</b>	<b>636 151</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. 2013	31. 12. 2012
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	35 988	33 178
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	13 645	12 691
	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	3 443	2 548
5.	Náklady na poplatky a provize	74	113
6.	<b>Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7.	Ostatní provozní výnosy	0	0
8.	Ostatní provozní náklady	966	793
9.	Správní náklady	11 976	11 026
	v tom: a) náklady na zaměstnance	7 674	6 598
	z toho: aa) na mzdy a platy	4 817	4 127
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 819	1 613
	b) ostatní správní náklady	4 302	4 428
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	712	860
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	621	1 105
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	3 210	2 655
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
15.	Ztráty z převzatých účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodným 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.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)</b>	<b>9 469</b>	<b>8 693</b>
20.	Mimořádné výnosy	0	0
21.	Mimořádné náklady	0	0
22.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním (+/-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
23.	Daň z příjmů	1 992	1 709
24.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)</b>	<b>7 477</b>	<b>6 984</b>



### 10.3 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. 2013</b>	<b>83 665</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 162</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 283</b>	<b>100 110</b>
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahrnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							7 477	7 477
Dividendy								0
Převody do fondů				1 400			-1 400	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-1 673							-1 673
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	2 402						-93	2 309
<b>Zůstatek k 31. 12. 2013</b>	<b>84 394</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 562</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 267</b>	<b>108 223</b>
<b>Zůstatek k 1. 1. 2012</b>	<b>79 892</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 362</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 346</b>	<b>89 600</b>
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahrnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							6 984	6 984
Dividendy								0
Převody do fondů				800			-800	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-555							-555
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	4 328						-247	4 081
<b>Zůstatek k 31. 12. 2012</b>	<b>83 665</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 162</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 283</b>	<b>100 110</b>



#### 10.4 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2013

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.

Stavy k 31. 12. 2013:

Počet členů: 2 450 osob  
Základní kapitál: 84.394.300,00 Kč  
Zapisovaný základní kapitál: 35.000.000,00 Kč  
Nezapisovaný základní kapitál: 49.394.300,00 Kč  
Základní členský vklad: 100,00 Kč  
Nesplacené členské podíly: žádné

K 31. 12. 2013 jsou v PD evidovány poskytnuté bankovní záruky dle § 3 odst. 1, písm. e) zákona č. 87/1995 Sb. v celkové výši 623.123,00 Kč.

PD neměl k 31. 12. 2013 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

PD neměl k 31. 12. 2013 žádné pohledávky z obchodního styku po lhůtě splatnosti.



## INFORMACE O OBORECH ČINNOSTI A ZEMĚPISNÝCH OBLASTECH

Předmět činnosti Peněžní dům 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.

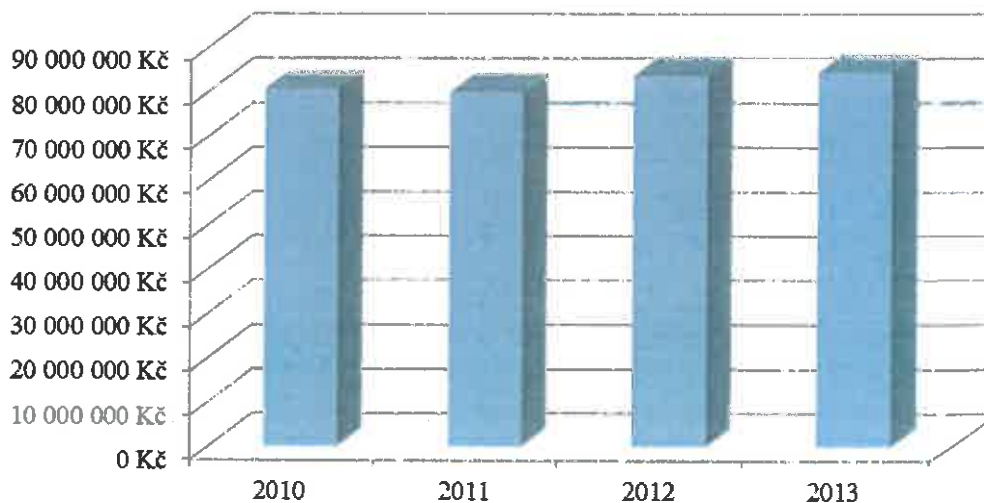
## LIDSKÉ ZDROJE

Položka	<i>počet osob</i>	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Průměrný počet zaměstnanců		12	11
Počet členů – představenstva		4	4
Počet členů – kontrolní komise		8	8
Počet členů – úvěrové komise		7	7

## INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE PENĚŽNÍHO DOMU, SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

Položka	k 31. 12. 2013	k 31. 12. 2012	k 31. 12. 2011	k 31. 12. 2010
Počet členů družstva	2 450	2 400	2 314	2 171
Výše základního členského vkladu	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč
Objem základních členských vkladů	245 000 Kč	240 000 Kč	231 400 Kč	217 100 Kč
Objem dalších členských vkladů	84 149 300 Kč	83 425 200 Kč	79 660 600 Kč	80 364 600 Kč
Základní kapitál celkem	84 394 300 Kč	83 665 200 Kč	79 892 000 Kč	80 581 700 Kč

### Základní kapitál PD



## 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 2013. PD nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku, protože nevlastní žádné účasti v jiných právnických osobách a nemá kontrolu v žádné právnické osobě.
- PD není registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty.
- Zásoby a nákup materiálu se účtuje způsobem „B“. Všechny druhy zásob jsou oceňovány pořizovací cenou. PD nevytvořilo ve vlastní režii žádné zásoby.
- Dlouhodobý majetek hmotný (DHM) i nehmotný (DNM) se oceňuje pořizovací cenou. Během účetního období nebyly provedeny změny způsobu oceňování. Družstvo nevytvořilo vlastní činnosti DHM nebo DNM.
- PD nevlastní cenné papíry a nemá majetkové účasti v jiných právnických osobách.
- Hotovost i peníze na účtech jsou v PD evidovány v nominální hodnotě v korunách českých, PD neeviduje žádnou cizí měnu. Závazky a pohledávky jsou oceněny v nominální hodnotě v korunách českých.
- V PD je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání prostředků na účet u PD. V případech, na které se nevztahuje předchozí ustanovení, se tímto dnem rozumí zejména den, ve kterém dojde k nabytí nebo zániku vlastnictví, ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku a k dalším skutečnostem, které jsou předmětem účetnictví a které nastaly, popř., 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. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů. Použité zajištění pohledávek má vliv na výpočet kapitálových požadavků, kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti družstva.

### Účtování majetku v PD

- Dlouhodobý hmotný majetek nad 40.000 Kč: PD uplatňuje rovnoměrný účetní odpis hmotného majetku.
- Dlouhodobý nehmotný majetek nad 60.000 Kč: PD uplatňuje rovnoměrný odpis nehmotného majetku dle sjednané doby používání majetku.
- Drobný hmotný i nehmotný majetek: PD účtuje přímo do spotřeby.

Pořízení většího množství drobného dlouhodobého majetku, u kterého se předpokládalo jeho využití i v dalších letech, bylo na základě postupů stanovených interním předpisem evidováno na účtech časového rozlišení a postupně po dobu 60 měsíců rozpouštěno do nákladů, a to až do roku 2013.

Družstvo v účetním období 2013 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 2013, zejména zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstev a některých opatřeních s tím souvisejících, vyhlášky č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, stanov družstva, rozhodnutí volených orgánů PD a interních předpisů družstva. Kompetence při jeho řízení přitom mají především představenstvo a úvěrová komise PD, dále osoba odpovědná za řízení rizik a úvěrový administrátor.

#### 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 klasifikaci pohledávky, aktualizaci ekonomicky spjaté skupiny a zajištění.
- Klasifikace pohledávek vychází z interního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro klasifikaci 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 klasifikované pohledávce dle pravidel stanovených interním předpisem.
- Opravné položky k pohledávkám se tvořily v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění.
- PD jako zajištění zohledněné pro tvorbu opravných položek akceptuje hotovostní kolaterál a nemovitý majetek.
- Mezi nejčastěji využívané způsoby zajištění a utvrzení úvěrů patří ručení, zřízení zástavního práva, uzavření dohody o srážkách ze mzdy nebo jiných příjmů, ujednání o smluvní pokutě, uznání dluhu a směnka.
- Zajištění vyšší míry návratnosti prostředků poskytnutých klientům PD prostřednictvím úvěrů je dosaženo rovněž prostřednictvím uzavírání úvěrových smluv s více osobami na straně dlužníka, kdy všechny osoby na straně dlužníka v úvěrovém vztahu figurují jako solidární dlužníci dle ust. § 1872 občanského zákoníku.
- PD nepoužívá hodnocení zveřejňované hodnotícími agenturami.
- Vymáhání pohledávek u dlužníků se realizuje zpravidla zasláním upomínek, zasláním žalobní upomínky a upozornění před podáním soudní žaloby. V případě, že dlužník nereaguje, PD ve spolupráci s právními zástupci řeší vymáhání pohledávky soudní cestou. Na způsob vymáhání má vliv výše předpokládaných nákladů v poměru k výši dlužné pohledávky a k očekávanému výsledku a zohledňuje se i časové hledisko návratnosti dlužné pohledávky.
- PD nemá smluvní závazek z rekurzních dohod.
- PD při řízení úvěrového rizika provádí kontrolu dodržení regulatorního limitu maximální úvěrové angažovanosti investičního portfolia vůči osobě nebo ekonomicky spjaté skupině osob (v roce 2013 dle § 181 vyhlášky č. 123/2007 Sb. v platném znění), a interně stanovených limitů pro řízení úvěrového rizika. Dodržování stanovených limitů je kontrolováno při projednávání žádostí o úvěr, limit maximální úvěrové angažovanosti investičního portfolia 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 jsou sledovány v měsíční frekvenci.

- PD provádí stresové testování úvěrového rizika, při kterém je zkoumán vliv opravných položek na hospodářský výsledek PD a následný dopad do kapitálu PD v případě vypočtené ztráty.

## b) Kvantitativní informace

### Členění pohledávek podle hlavních kategorií partnerů

v tis. Kč

Pohledávky	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pohledávky za klienty	442 430	361 942
Pohledávky za bankami	280 211	257 591
Pohledávky za družstevními záložnami	0	0
<b>Celkem</b>	<b>722 641</b>	<b>619 533</b>

### Členění 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	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	11 022	0	0	0	0	11 022
Vklady u bank	244 913	15 279	20 019	0	0	280 211
Vklady u jiných družstev. záložen	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za členy	9 193	23 716	70 778	109 147	229 596	442 430
Ostatní aktiva	170	0	0	0	5 533	5 703
<b>Celkem</b>	<b>265 298</b>	<b>38 995</b>	<b>90 797</b>	<b>109 147</b>	<b>235 129</b>	<b>739 366</b>

v tis. Kč

Pasiva	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči klientům	332 663	152 556	137 614	4 100	50	626 983
Závazky vůči třetím osobám	1 692	2 468	0	0	0	4 160
Kapitál	0	0	0	0	84 394	84 394
Ostatní pasiva	0	0	0	0	23 829	23 829
<b>Celkem</b>	<b>334 355</b>	<b>155 024</b>	<b>137 614</b>	<b>4 100</b>	<b>108 273</b>	<b>739 366</b>

Gap	-69 057	- 116 029	-46 817	105 047	126 856	-
Kumulativní gap	- 69 057	- 185 086	- 231 903	-126 856	0	-

Do položky aktiv *Pohledávky za členy bez specifikace* jsou zahrnuty veškeré klasifikované pohledávky za klienty (tj. úroky po splatnosti, nesplacené jistiny a debetní zůstatky běžných účtů). Položka *Ostatní aktiva bez specifikace* zahrnuje hmotný a nehmotný majetek, zásoby, náklady příštích období.

Do položky pasiv *Závazky vůči klientům bez specifikace* jsou zahrnuty vkladové účty podílů, tj. vklady na splacení dalšího členského vkladu čekající na schválení členskou schůzí, položka *Kapitál bez specifikace* představuje výši splacených členských vkladů a položka *Ostatní pasiva bez specifikace* zahrnuje rezervní a rizikový fond, nerozdělený zisk z minulých let a aktuálně dosažený zisk.

## Klasifikace pohledávek za klienty

PD zařazuje pohledávky z finančních činností do těchto kategorií:

- pohledávky bez selhání dlužníka,
- pohledávky se selháním dlužníka.

Pohledávky bez selhání dlužníka:

### a) Standardní pohledávky

– pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by PD přistoupil k uspokojení ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních dvou letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

### b) Sledované pohledávky

– pohledávka se považuje za sledovanou, pokud je s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné její úplné splacení, aniž by PD přistoupil k uspokojení svého nároku ze zajištění. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

PD zařazuje mezi sledované pohledávky i takové, které nemusí splňovat počet dní po splatnosti dle výše uvedených parametrů, ale z hlediska obezřetnosti jsou do této kategorie zařazovány i z jiných důvodů, jedná se např. o poskytnutí úvěru novému klientovi bez podnikatelské historie.

Pohledávky se selháním dlužníka

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené. Jedná se o:

### a) Nestandardní pohledávky

– pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce pravděpodobné, aniž by PD přistoupil k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná není po splatnosti déle než 180 dnů. Signálem pro zařazení pohledávky mezi nestandardní je také podání návrhu na úpadkové řízení vůči dlužníkovu, za nestandardní pohledávky jsou tedy považovány i pohledávky za klienty v insolvenčním řízení před rozhodnutím o úpadku.

### b) Pochybné pohledávky

– pohledávka se považuje za pochybnou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné. Její částečné splacení je možné a pravděpodobné, aniž by PD přistoupil k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za pochybnou také tehdy, pokud splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dnů.



### c) Ztrátové pohledávky

– pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce, aniž by banka nebo družstevní záložna přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje pohledávka za dlužníkem ve vyrovnávacím řízení nebo pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurs, ledaže jde o pohledávku za majetkovou podstatou vzniklou po prohlášení konkursu. Za ztrátovou pohledávku je považována také pohledávka, u které je dlužník osobou v úpadku, anebo u které bylo rozhodnuto o okamžité splatnosti úvěru.

v tis. Kč

Údaje	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Standardní pohledávky	212 834	176 538
Sledované pohledávky	204 770	119 847
Nestandardní pohledávky	15 283	55 154
Pochybné pohledávky	2 650	1 067
Ztrátové pohledávky	17 770	17 636
<b>Celkem</b>	<b>453 307</b>	<b>370 242</b>
Opravné položky celkem	10 877	8 300

Z výše uvedené tabulky je v porovnání s rokem 2012 nejvíce patrný vysoký nárůst sledovaných pohledávek v roce 2013 - jedná se téměř o dvojnásobek. Důvodem byla skutečnost poskytování úvěrů nové klientele s neznámou podnikatelskou historií. Takové úvěry PD klasifikuje jako sledované pohledávky.

Oproti předcházejícímu období došlo v roce 2013 ke snížení objemu pohledávek v selhání (nestandardní, pochybné, ztrátové) zhruba na polovinu, což svědčí nejen o obezřetném přístupu při poskytování úvěrů a kvalitnějším portfoliu poskytnutých úvěrů, ale také o účinném řízení úvěrového rizika a důsledném vymáhání problémových pohledávek.

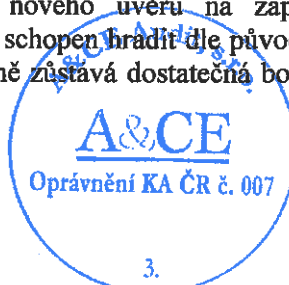
Nejvýraznější pokles ze skupiny pohledávek v selhání zaznamenaly nestandardní pohledávky, přičemž část z nich byla doplácena a část byla přesunuta do kategorie sledovaných pohledávek.

V roce 2013 došlo také k významnému poklesu restrukturalizovaných pohledávek. Restrukturalizované pohledávky jsou pohledávky, u nichž PD přistoupil vzhledem k finanční situaci dlužníka ke změně smluvních podmínek ve prospěch dlužníka. V průběhu účetního období došlo k nucené restrukturalizaci pohledávek v celkové výši 1.958 tis. Kč (v roce 2012 to bylo 32.354 tis Kč).

Nucená restrukturalizace nastává, je-li dlužníkovi poskytnuta úleva, protože PD vyhodnotil, že by mu pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by tak neučinil. Nuceně restrukturalizovaná pohledávka je v okamžiku restrukturalizace klasifikována minimálně jako nestandardní pohledávka (pokud pohledávka nesplňuje předpoklady pro horší klasifikaci pohledávek).

Za nucenou restrukturalizaci považuje PD např. změnu úvěrových podmínek, pokud je důvodem neschopnost splácení úvěru dle původně sjednaných podmínek z titulu aktuálně nedostatečné bonity klienta, odklad splátek jistiny nebo příslušenství, pokud klient nedoloží bonitu, konsolidaci úvěrů u PD, pokud jsou závazky klienta déle než 90 dnů po splatnosti apod.

O nucenou restrukturalizaci se nejedná, pokud klient žádá o konsolidaci úvěrů např. z důvodu úspory nákladů a doloží aktuální dostatečnou bonitu, žádost o prolongaci úvěru z důvodu rozvoje podnikání, dalších investic do podnikatelských aktivit, poskytnutí nového úvěru na zaplacení stávající pohledávky, přičemž klient prokáže, že by stávající úvěr byl schopen hradit dle původních smluvních podmínek, popř. doplatit z vlastních zdrojů, a přitom aktuálně zůstává dostatečná bonita i na splátky nového úvěru.



## II. TRŽNÍ RIZIKO

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

Úrokové riziko je riziko ztráty ze změny cen nástrojů citlivých na úrokové míry (tzv. úrokově citlivá aktiva a úrokově citlivá pasiva). PD je úrokovému riziku vystaven jak při úvěrových obchodech, tak při přijímání depozit.

PD pro sledování míry podstupovaného úrokového rizika používá metodu gapové analýzy a stresového testování. V případě metody gapové analýzy se jedná o rozdíl mezi aktivy PD citlivými na změny úrokových sazeb a pasivy PD citlivými na změny úrokových sazeb.

PD řídí úrokové riziko i sledováním změn úrokových sazeb vyhlášených Českou národní bankou, dalších relevantních úrokových sazeb na peněžním trhu a ceny vlastních zdrojů.

Stresové testování provádí PD formou dopadů neočekávané a náhlé změny úrokových sazeb na úrokově citlivá aktiva a pasiva a následné vyčíslení čistého úrokového výnosu PD. Stresové testování úrokového rizika je prováděno na čtvrtletní bázi.

Pro řízení úrokového rizika jsou stanoveny limity pro jednotlivá pásma gapové analýzy. Stanovené limity jsou sledovány a vyhodnocovány v měsíční periodě.

## III. RIZIKO LIKVIDITY

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

Riziko likvidity nastává, když PD má větší objem splatných závazků než objem splatných pohledávek v určitém čase, a tento může zapříčinit neschopnost plnit závazky PD řádně a včas. Riziko likvidity je riziko možné ztráty, kterou PD může utrpět, když není schopno refinancovat své finanční závazky.

Řízení likvidity je souhrn opatření PD za účelem trvalého dodržování schopnosti plnit své závazky řádně a včas. Základní způsob řízení likvidity je plánování příjmů a výdajů peněžních prostředků v budoucnosti.

PD řídí likvidní riziko prostřednictvím systému řízení peněžních toků.

PD rozlišuje pro účely řízení likvidity peněžní toky na základě jejich zbytkové splatnosti. Řízení likvidního rizika je v PD členěno na:

- řízení operativní likvidity,
- řízení krátkodobé likvidity,
- řízení střednědobé a dlouhodobé likvidity.

PD používá pro řízení likvidity níže uvedené ukazatele:

- čistý peněžní tok (očekávaný příliv a odliv peněžních toků),
- ukazatel kumulované vyváženosti aktiv a pasiv,
- hodnota rychle likvidních aktiv.



Na základě Opatření ČNB č. 3 ze dne 5. prosince 2011, kterým se stanoví podmínky tvorby povinných minimálních rezerv, je PD povinen od dubna 2012 dodržovat na clearingovém účtu u ČNB povinné minimální rezervy jako minimální výši finančních prostředků na tomto účtu PD.

V rámci řízení rizika likvidity PD pravidelně sleduje a vyhodnocuje dodržování všech stanovených limitů v oblasti likvidity.

#### IV. OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko je riziko ztráty z nedostatečnosti nebo selhání interních procesů, osob, systému nebo kvůli vnějším událostem.

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 řídí operační riziko následujícími 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,
- přijetí zaměstnance na pozici compliance s právním vzděláním, tedy zdokonalení procesu zpracování smluvní dokumentace, snížení rizika z titulu nesprávného výkladu právních předpisů či při tvorbě interních předpisů, snížení závislosti na omezeném počtu osob zaměstnanců PD či nedostatečné kontrole při zpracování obchodů, neboť se podílí také na kontrole smluv,
- 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.).

## 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 2013 ve výši 2.019 tis. Kč.

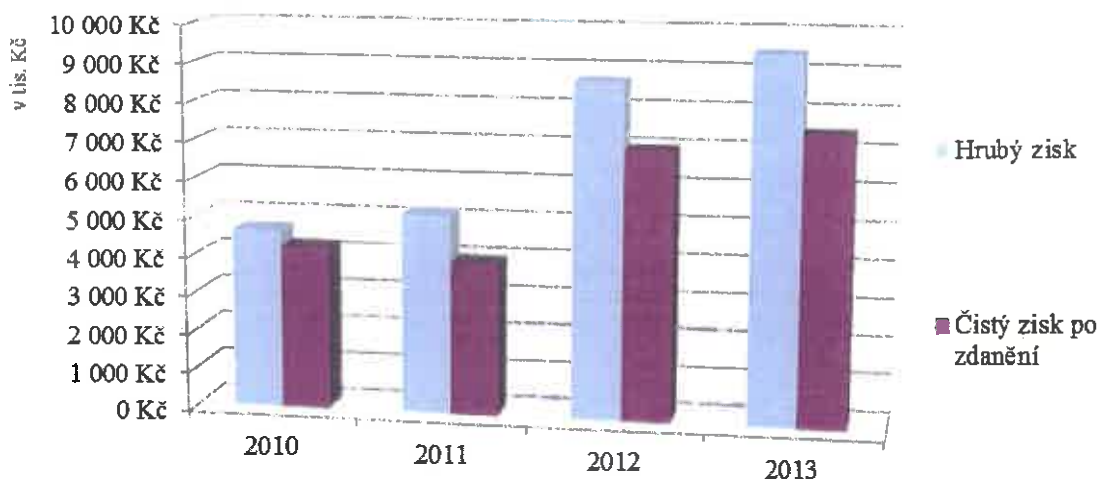
Družstvo nevykazuje k 31. 12. 2013 žádný odložený daňový závazek. Z titulu rozdílu daňových a účetních odpisů z hmotného majetku byl k 31. 12. 2010 vykazován odložený daňový závazek ve výši 60 tis. Kč, k 31. 12. 2011 byl snížen o 5 tis. Kč, k 31. 12. 2012 byl snížen o 28 tis. Kč a k 31. 12. 2013 byl snížen o 27 tis. Kč.

Družstvo eviduje nerozdělený zisk z minulých účetních období ve výši 12.790 tis. Kč. Ve sledovaném roce 2013 byl dosažen hrubý zisk před zdaněním ve výši 9.469 tis. Kč, a po odečtení daně z příjmu je vykazován zisk po zdanění ve výši 7.477 tis. Kč.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Hrubý zisk	9 469	8 693	5 180	4 665
Daň z příjmů splatná + odložená	1 992	1 709	1 208	424
Čistý zisk po zdanění	7 477	6 984	3 972	4 241

### Přehled dosaženého zisku



K 31. 12. 2013 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

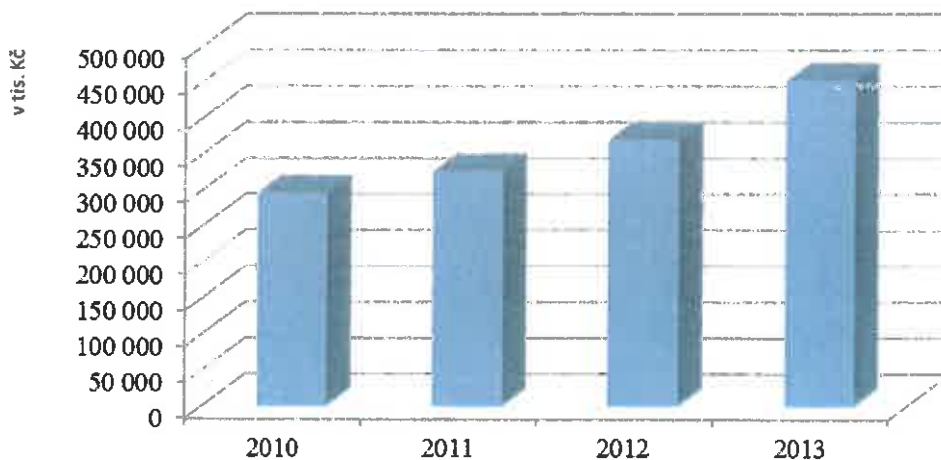
PD poskytoval v roce 2013 svým členům krátkodobé úvěry s dobou splatnosti do jednoho roku, střednědobé úvěry s dobou splatnosti do pěti let a dlouhodobé úvěry až do 20 let, přičemž převažují dlouhodobé úvěry se splatností do 15 let.

Družstvo eviduje opravné položky k pohledávkám za klienty v celkové hodnotě 10.877 tis. Kč.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Pohledávky za členy DZ z úvěrů (brutto)	446 330	361 757	314 775	285 678
v tom: standardní úvěry	207 032	170 857	231 344	268 915
sledované a ohrožené úvěry	238 458	190 414	82 797	16 387
jiné pohledávky za členy	840	486	634	376
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ)	6 977	8 485	11 982	10 296
Pohledávky za členy celkem	453 307	370 242	326 757	295 974
Meziroční nárůst	22,4 %	13,3 %	10,4 %	31,7 %
Opravné položky k pohledávkám	-10 877	-8 300	-6 750	-4 538

### Celkové pohledávky za členy PD



## 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

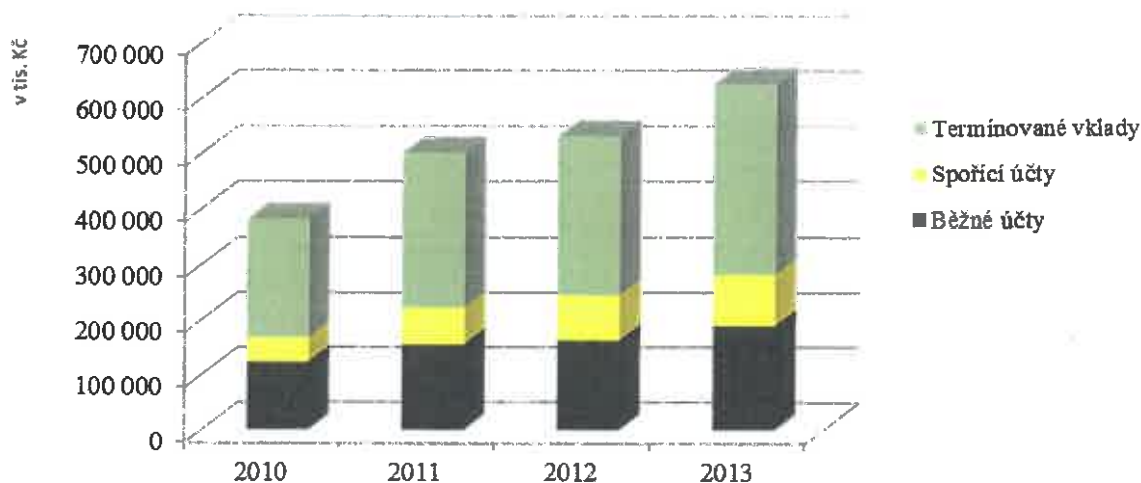
Položka	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Závazky vůči bankám a DZ	0	0	0	0
Závazky vůči členům:				
- splatné na požádání, v tom:	191 037	164 338	156 634	124 785
a) běžné účty členů	191 037	164 338	156 634	124 785
- ostatní závazky krátkodobé	264 215	235 446	210 856	194 501
a) spořicí účty členů	40 560	42 983	29 999	32 179
b) termínované vklady členů	223 655	192 463	180 857	162 321
- ostatní závazky dlouhodobé	171 731	132 971	134 617	63 174
a) spořicí účty členů	52 370	38 971	36 938	12 120
b) termínované vklady členů	119 361	94 000	97 679	51 054
Závazky vůči členům celkem	626 983	532 755	502 107	382 460
Meziroční nárůst v %	17,7 %	6,1 %	31,3 %	37,8 %

<b>Ostatní závazky celkem</b>	<b>2 461</b>	<b>2 704</b>	<b>2 783</b>	<b>2 208</b>
- z obchodního styku	92	74	56	124
- vůči Fondu pojištění vkladů	235	197	169	140
- závazky z provize za zprostředkování	0	0	30	0
- závazky k zaměstn., soc. a zdr. pojišt.	564	510	442	396
- daňové závazky	702	1 120	1 223	606
- jiné závazky	47	14	79	37
- dohadné účty pasivní	359	316	306	423
- závazky vyplývající ze snížení ČVLK	462	473	478	482

v tis. Kč

<b>Přehled dle jednotlivých produktů</b>	<b>31. 12. 2013</b>	<b>31. 12. 2012</b>	<b>31. 12. 2011</b>	<b>31. 12. 2010</b>
Běžné účty	191 037	164 338	156 634	124 785
Spořicí účty	92 930	81 954	66 938	44 300
Termínované vklady	343 016	286 463	278 535	213 375
<b>Celkem</b>	<b>626 983</b>	<b>532 755</b>	<b>502 107</b>	<b>382 460</b>

### Závazky vůči členům PD



### Majetek

#### Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč

	Software	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>		
Stav k 1. 1. 2013	7 837	7 837
Přírůstky	0	0
Úbytky	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2013</b>	<b>7 837</b>	<b>7 837</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>		
Stav k 1. 1. 2013	2 011	2 011
Přírůstky	559	559
Úbytky	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2013</b>	<b>2 570</b>	<b>2 570</b>
<b>Zůstatková cena</b>		
Stav k 31. 12. 2012	5 826	5 826
Stav k 31. 12. 2013	5 267	5 267



## Dlouhodobý hmotný majetek

v tis. Kč

	Trezory	Hardware (servery)	Dopravní prostředky
<b>Pořizovací cena</b>			
Stav k 1. 1. 2013	99	1 032	233
Přírůstky	0	0	0
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2013</b>	99	1 032	233
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1. 1. 2013	47	925	198
Přírůstky	11	107	35
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2013</b>	58	1 032	233
<b>Zůstatková cena</b>			
Stav k 31. 12. 2012	52	107	35
Stav k 31. 12. 2013	41	0	0

v tis. Kč

	Výpočetní technika	Nábytek	Reklamní infosystém	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>				
Stav k 1. 1. 2013	49	161	80	1 654
Přírůstky	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2013</b>	49	161	80	1 654
<b>Oprávky a opravné položky</b>				
Stav k 1. 1. 2013	49	161	80	1 460
Přírůstky	0	0	0	153
Úbytky	0	0	0	0
<b>Stav k 31. 12. 2013</b>	49	161	80	1 613
<b>Zůstatková cena</b>				
Stav k 31. 12. 2012	0	0	0	194
Stav k 31. 12. 2013	0	0	0	41

K 31. 12. 2013 je evidován dlouhodobý hmotný majetek (trezory) v zůstatkové ceně 41 tis. Kč. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek je již plně odepsán, ale v praxi stále používán.

## Finanční majetek a jeho struktura

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Hotovost – pokladny	1 870	1 903	1 834	1 294
Vklady u centrálních bank	9 152	8 416	4 441	20 991
Pohledávky za bankami a za DZ:	280 211	257 591	264 034	150 421
- splatné na požádání	169 458	177 442	166 356	150 421
- ostatní pohledávky	110 753	80 149	97 678	0
<b>Celkem</b>	<b>291 233</b>	<b>267 910</b>	<b>270 309</b>	<b>172 710</b>

Mimořádné výnosy ani mimořádné náklady družstvo nevykazuje.

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

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



**Přehled výnosů z finančních činností**

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Úrokové výnosy	35 988	33 178	26 624	24 865
Výnosy z poplatků	3 443	2 548	2 811	2 755
<b>Celkem</b>	<b>39 431</b>	<b>35 726</b>	<b>29 435</b>	<b>27 620</b>

**Přehled nákladů z finančních činností**

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Nákladové úroky z vkladů	13 645	12 691	10 587	10 745
Náklady na poplatky a provize	74	113	82	69
<b>Celkem</b>	<b>13 719</b>	<b>12 804</b>	<b>10 669</b>	<b>10 814</b>

**Struktura správních nákladů**

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Náklady na zaměstnance	7 674	6 598	5 660	5 535
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	4 817	4 127	3 510	3 424
Sociální náklady a zdravotní pojištění	2 003	1 757	1 487	1 446
Odměny statutárním a voleným orgánům	854	714	663	665
<b>Ostatní správní náklady celkem</b>	<b>4 302</b>	<b>4 428</b>	<b>4 158</b>	<b>3 973</b>
z toho: na informační technologie	954	976	980	848
na právní a daňové poradenství, audit	374	377	276	253
nájem	1 705	1 611	1 522	1 382
ostatní správní náklady	1 269	1 464	1 380	1 490
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>11 976</b>	<b>11 026</b>	<b>9 818</b>	<b>9 508</b>

**OBJEM ÚVĚRŮ POSKYTNUTÝCH OSOBÁM**

UVEDENÝM V § 7 Odst. 1 Zákona č. 87/1995 Sb.

v tis. Kč

Položka	Počet osob	Zůstatek jistiny k 31. 12. 2013
členové kontrolní komise	0	0
členové úvěrové komise	0	0
členové představenstva	1	400
zaměstnanci	2	275
<b>Celkem</b>	<b>3</b>	<b>675</b>

**ÚDAJE O ČLENECH S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ (k 31. 12. 2013)**

Kvalifikovanou účastí fyzické nebo právnické osoby na družstevní záložně se rozumí přímý nebo nepřímý podíl nebo jejich součet, který představuje alespoň 10 % podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech v družstevní záložně.

Právnická osoba:

obchodní firma: GMT Europe, a.s.

adresa sídla: Ocelářská 35, Praha 9, PSČ 190 00

podíl na základním kapitálu družstevní záložny: 18,96 %





## 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 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.

Po rozvahovém dni Ing. Jaroslav Šulc, CSc. oznámil své rozhodnutí o odstoupení z funkce člena představenstva PD s ohledem na jeho nominaci do dozorčí rady EGAP, a.s. Odstoupení Ing. Šulce z funkce člena představenstva PD projednal příslušný orgán PD na základě jeho písemné žádosti doručené PD dne 22. dubna 2014. Příslušný orgán PD vyslovil na žádost Ing. Jaroslava Šulce, CSc. souhlas se zánikem jeho funkce člena představenstva PD ke dni 29. dubna 2014.

Na řádné členské schůzi v červnu 2014 bude navrhováno rozdělení nerozděleného zisku předchozích období (tj. za období 2004 – 2012) ve výši 12.789.645,92 Kč členům družstva.

## 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 6. května 2014

Ing. Andrea Riedlová  
místopředsedkyně představenstva

Hana Machalíková  
členka představenstva

Ing. Jan Kozánek  
člen představenstva



## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Členům družstva a představenstvu o ověření řádné účetní závěrky k 31.12.2013  
družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo, se sídlem v Uherském Hradišti, Havlíčkova 1221,  
PSČ 686 01 , IČ 64508889.

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo, která se skládá z rozvahy k 31.12.2013, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přílohy, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o družstvu Peněžní dům, spořitelní družstvo jsou uvedeny v 1. části přílohy k účetní závěrce.

### **Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku**

Statutární orgán družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý 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.

### **Odpovědnost auditora**

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

## VÝROK AUDITORA

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo k 31.12.2013, nákladů, výnosů a výsledku jeho hospodaření v souladu s českými účetními předpisy.

V Hradci Králové dne 22.5.2014



**A&CE Audit, s. r. o.**  
Ptašínského 4, 602 00 Brno  
oprávnění KAČR č. 007

Ing. Martin Kozohorský, jednatel společnosti



Ing. Karel Tomáš  
auditor, oprávnění č. 1225

**Přílohy:** Rozvaha, Výkaz zisku a ztráty, Přehled o změnách vlastního kapitálu, Podrozvaha a Příloha k 31.12.2013