

Zpráva nezávislého auditora

o ověření Výroční zprávy za rok 2014
družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Členům družstva a představenstvu o ověření Výroční zprávy za rok 2014
družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo, se sídlem Uherské Hradiště, Havlíčkova 1221,
PSČ 686 01, IČ 64508889.

Ověřili jsme soulad Výroční zprávy družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo k 31.12.2014 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 31.12.2014 ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Brně dne 28.5.2015



Kreston 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 31.12.2014



Peněžní dům, spořitelní družstvo

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2014

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

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

OBSAH

1. ÚVODNÍ SLOVO	3
2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENĚŽNÍM DOMĚ	4
3. VOLENÉ ORGÁNY PENĚŽNÍHO DOMU	5
4. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA	6
5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU	7
6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE	8
7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE	9
8. PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ	10
9. PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2015.....	12
10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA.....	13
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 2014.....	17
11. VÝROK AUDITORA.....	33

1. ÚVODNÍ SLOVO

Vážené dámy, vážení pánové,

v roce 2014 Peněžní dům, spořitelní družstvo dosáhl 18 let od svého vzniku. A to je potřeba oslavit! Myslím si, že dosažení hrubého zisku před zdaněním v částce přesahující 10 mil. Kč je nejlepším dárkem, jaký jsme si mohli dát.

Předcházející rok byl pro Peněžní dům úspěšný nejen díky dosaženému zisku, ale také stabilním růstem dalších sledovaných ukazatelů. Díky Vaší důvěře v Peněžní dům došlo v minulém roce k nárůstu základního kapitálu dalšími členskými vklady o 57 % na celkovou částku 133 mil. Kč, což významně posílilo stabilitu naší záložny. Hodnota spravovaných vkladů Vás klientů vzrostla o 12 % a přesahuje již 700 mil. Kč. Objem poskytnutých úvěrů se zvýšil téměř o 15 % na 507 mil. Kč, ale zároveň vzrostly i opravné položky k úvěrům o 28 % na 14 mil. Kč. Celková bilanční suma Peněžního domu vzrostla o 15 % a dosahuje výše 849 mil. Kč.

Rok 2014 byl obdobím velkých legislativních změn. V prosinci minulého roku byla schválena novela zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, která zásadním způsobem mění pravidla pro činnost záložny. Jednou z hlavních novinek účinných od 1. 7. 2015 je skutečnost, že záložny budou moci úročit uložené vklady klientů jen do výše desetinásobku členského vkladu klienta. S ohledem na toto ustanovení bude potřeba, aby členové vlastnili členský vklad ve výši jedné desetiny z vkladu, který chtějí mít úročeny. Vklady uložené do 30. 6. 2015 je možné úročit i nadále, a to dle podmínek stanovených v přechodných ustanovení zákona.

Vložení dalšího členského vkladu do spořitelního družstva může být zajímavou investicí. Peněžní dům v roce 2014 vyplácel členům podíly na zisku, které činily za rok 2013 zhodnocení 6,62 % a současně se vyplácely i podíly na nerozděleném zisku minulých let, které činily 15,15 %. Celkem Vám tedy bylo v loňském roce vyplaceno zhodnocení členských vkladů ve výši 21,77 %. Také letos představenstvo Peněžního domu navrhuje, aby zisk po zdanění a po přidělech do rizikového a rezervního fondu byl rozdělen mezi Vás členy, kterým přinese zhodnocení členských vkladů 4,18 %. Je potřeba však upozornit, že členské vklady nespádají do systému zákonného pojištění vkladů a výše vyplácených podílů ze zisku není předem známa, vždy záleží na dosaženém hospodářském výsledku záložny a na rozhodnutí členské schůze o vyplácení podílů ze zisku.

Závěrem bych ráda poděkovala za Vaši důvěru, kterou v Peněžní dům máte. Děkuji také všem členům volených orgánů a zaměstnancům za jejich pracovní nasazení a odbornou péči, neboť jen díky vzájemné důvěře a spolupráci lze dosáhnout úspěchu.



Ing. Andrea Riedlová
předsedkyně představenstva

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 2014 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jaroslav Šulc, CSc.	Předseda	Od 1. 1. 2014 do 29. 4. 2014
Ing. Andrea Riedlová	Místopředsedkyně	Od 1. 1. 2014 do 4. 6. 2014
	Předsedkyně	Od 5. 6. 2014 do 31. 12. 2014
Mgr. Kateřina Jedelská	Místopředsedkyně	Od 5. 6. 2014 do 31. 12. 2014
Hana Machalíková	Člen	Po celé období
Ing. Jan Kozánek	Člen	Po celé období

Funkci člena kontrolní komise Peněžního domu v průběhu roku 2014 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	Od 1. 1. 2014 do 12. 12. 2014
Ing. Alena Lečbychová	Člen	Po celé období
Milan Vaďura	Člen	Po celé období
Ing. Kateřina Čapková	Člen	Po celé období
Ing. Vladimír Mikláš	Člen	Po celé období

Funkci člena úvěrové komise Peněžního domu v průběhu roku 2014 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

Činnost představenstva byla v roce 2014 prováděna v souladu se zákonem 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, se stanovami Peněžního domu, spořitelního družstva, platnými právními předpisy, především s Nařízením Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky, Směrnicí Evropského parlamentu a rady 2013/36/EU o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, s vyhláškami o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (vyhláška 23/2014 Sb. a vyhláška 163/2014 Sb.).

Představenstvo je čtyřčlenné. V dubnu 2014 odstoupil z funkce předsedy představenstva Ing. Jaroslav Šulc, CSc. z důvodu jeho nominace do dozorčí rady EGAP, a.s. V červnu 2014 byla do funkce předsedkyně představenstva zvolena Ing. Andrea Riedlová a do funkce místopředsedkyně představenstva Mgr. Kateřina Jedelská. K jednání představenstvo využívalo v roce 2014 jak společná osobní jednání, tak i jednání pomocí elektronických prostředků formou per rollam.

Strategická rozhodnutí týkající se činnosti Peněžního domu, spořitelního družstva konzultuje představenstvo i s dalšími členy, na jednání představenstva jsou dle potřeby přizváni členové kontrolní komise, úvěrové komise a případně i významní podílníci družstva. Členové představenstva se pravidelně zúčastňovali i zasedání ostatních volených orgánů Peněžního domu, spořitelního družstva, a to kontrolní komise a úvěrové komise.

Rok 2014 byl pro Peněžní dům, spořitelní družstvo ziskovým, kdy dosažený zisk před zdaněním ke dni 31. 12. 2014 je ve výši 10.363 tis. Kč. Po odpočtu daně z příjmů ve výši 2 402 tis. Kč vykazuje Peněžní dům, spořitelní družstvo zisk po zdanění ve výši 7 961 tis. Kč, což je nárůst oproti roku 2013 o 6 %, kdy tento nárůst potvrdil ziskový trend minulých let.

Stabilní nárůst Peněžního domu, spořitelního družstva potvrzuje i růst bilanční sumy, kdy bilanční suma vzrostla v porovnání s rokem 2013 o 15 % a k datu 31. 12. 2014 dosáhla hodnoty 849 343 tisíc Kč.

Objem pohledávek za klienty brutto (objem poskytnutých úvěrů) se meziročně zvýšil o 15 % a činí 520 780 tisíc Kč. Objem spravovaných vkladů klientů k datu 31. 12. 2014 je ve výši 700 662 tisíc Kč, což je meziroční nárůst o 12 %.

Členům představenstva jsou za rok 2014 navrženy odměny z titulu výkonu funkce v celkové výši 368 002 Kč, z toho pevná složka odměny činí 239 640 Kč a pohyblivá složka odměny činí 128 362 Kč. V průběhu roku již byly vyplaceny odměny ve výši 277 140 Kč a část odměn ve výši 90 862 Kč bude vyplacena až po jejich případném schválení řádnou členskou schůzí.

Členové představenstva v loňském roce nepřijali od družstva žádné nepeněžní 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 7 960 947,59 Kč.

V souladu s ustanovením § 10 zákona č. 87/1995 Sb. ve znění účinném od 1. 1. 2015 je přiděl do rizikového fondu ve výši nejméně 20 % ročního zisku po zdanění.

Představenstvo navrhuje následující rozdělení zisku dosaženého v roce 2014:

Příděl do rezervního fondu	797 000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	1 593 000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	35 250,46 Kč
Zůstatek zisku rozdělit mezi členy družstva	5 535 697,13 Kč

Ing. Andrea Riedlová.
předsedkyně představenstva

Mgr. Kateřina Jedelská
místopředsedkyně představenstva

Hana Machalíková
členka představenstva

Ing. Jan Kozánek
člen představenstva

6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Jednání kontrolní komise, nejvyššího voleného kontrolního orgánu Peněžního domu, spořitelního družstva, bylo roce 2014 svoláváno dle potřeby, členové kontrolní komise se zúčastnili i rozšířeného zasedání představenstva PD a v průběhu roku 2014 proběhla také jednání formou elektronických prostředků per rollam. Kontrolní komise byla téměř po celý rok 2014 osmičlenná, k datu 12. 12. 2014 jeden člen kontrolní komise odstoupil ze své funkce.

Činnost kontrolní komise byla v průběhu celého roku 2014 prováděna v souladu s platnou legislativou a se stanovami PD.

Kontrolní komise na svých jednáních projednávala hospodaření PD, úvěrovou činnost, kontrolu majetku, finanční situaci PD, podstupovaná rizika PD a způsoby jejich řešení, byla seznamována interní auditorkou s provedenými audity a závěry z těchto auditů a dalšími zprávami týkající se činnosti interního auditu PD. Kontrolní komise je dále informována o všech požadavcích dozorových orgánů vztahujících se k činnosti PD a o plnění těchto požadavků ze strany PD. Kontrolní komise získává od zaměstnanců PD a od ostatních volených orgánů PD veškeré požadované informace v potřebném rozsahu.

Kontrolní komise má pro daný rok vždy stanoven harmonogram kontrol členů kontrolní komise, jímž se v průběhu daného roku jednotliví členové kontrolní komise řídí. Každý měsíc je provedena stanoveným členem kontrolní komise kontrola týkající se činnosti družstva, a to kontrola hotovosti na pokladnách PD, namátkově vybraných úvěrových spisů, hospodárnosti vynakládání prostředků na vlastní činnost PD, insolvenčních řízení klientů dlužníků, sestavování hlášení a reportů a dodržování stanovených limitů. Veškeré zápisy z provedených kontrol jsou uloženy v PD.

Kontrolní komise během roku 2014 neřešila žádnou stížnost ani reklamaci od členů PD.

Členové kontrolní komise nepřijali v roce 2014 žádné nepeněžní příjmy ani dary. V roce 2014 byla členům kontrolní komise vyplacena odměna z titulu výkonu funkce ve výši 74 700 Kč.

Kontrolní komise byla seznámena s výroční zprávou PD za rok 2014 a účetní závěrkou. Na základě uvedených skutečností kontrolní komise doporučuje členské schůzi PD schválit roční účetní závěrku za rok 2014 a výroční zprávu PD za rok 2014.



Ing. Jirí Vyskočil
předseda kontrolní komise

7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise Peněžního domu, spořitelního družstva se v roce 2014 scházela pravidelně k projednávání úvěrových případů, a to obvykle jednou až dvakrát měsíčně a v případě potřeby probíhalo jednání elektronicky formou per rollam. Úvěrová komise je sedmičlenná, k datu 31. 12. 2014 jeden člen odstoupil z funkce člena úvěrové komise.

Na svých zasedáních členové úvěrové komise projednávali předložené žádosti o úvěry a případné žádosti o změny úvěrových podmínek již poskytnutých úvěrů. V roce 2014 nebyla nuceně restrukturalizována žádná pohledávka za klientem.

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. V souladu s platnými právními a interními předpisy družstva byly dodržovány požadované hodnoty kapitálových poměrů a stanovené limity pro řízení úvěrového rizika.

Celkem byly v roce 2014 čerpány nové úvěry v hodnotě 135 mil. Kč, což je o 40 % méně než v předcházejícím roce. Celkovým objem pohledávek za klienty (netto) k 31. 12. 2014 je vykazován ve výši 507 mil. Kč, což je nárůst o 15 % ve srovnání s rokem 2013.

Členům úvěrové komise jsou za rok 2014 navrženy odměny z titulu výkonu funkce člena úvěrové komise v celkové výši 314.100 Kč. V průběhu roku 2014 již byly vyplaceny odměny ve výši 224.100 Kč a motivační část odměn ve výši 90.000 Kč bude vyplacena až po jejich 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 kapitál podle čl. 50 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 kmenový kapitál Tier 1. Kapitál PD k 31. 12. 2014 je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 132.566 tis. Kč a zákonným rezervním a rizikovým fondem ve výši 5.060 tis. Kč. Odčitatelnou položku z původního kapitálu tvoří hodnota nehmotného majetku (softwaru) ve výši 6.375 tis. Kč.

v tis. Kč

Údaje o kapitálu	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013
Kapitál celkem	131 251	95 479
Původní kapitál (Tier 1)	131 251	95 479
Splacené členské vklady členů DZ	132 566	84 394
Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	5 060	16 352
Povinné rezervní a rizikové fondy	5 060	3 562
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0
Nerozdělený zisk z předchozího období	0	12 790
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	-6 375	-5 267
Goodwill	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-6 375	-5 267
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier 1+Tier2)	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. 2014
Kapitálové požadavky celkem	46 246
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku k expozicím celkem	42 876
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	18
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	10 760
Kapitálové požadavky k podnikovým expozicím	273
Kapitálové požadavky k retailovým expozicím	1 715
Kapitálové požadavky k expozicím zajištěným nemovitostmi	25 697
Kapitálové požadavky k expozicím po splatnosti	4 360
Kapitálové požadavky k ostatním expozicím	53
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	3 370
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	3 370

VYBRANÉ KVANTITATIVNÍ UKAZATELE

v tis. Kč

Poměrové ukazatele	31.12.2014	30.9.2014	30.6.2014	31.3.2014	31.12.2013
Vychází ze stavu zaměstnanců *)	14 osob	14 osob	14 osob	14 osob	14 osob
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	22,71%	23,73%	22,47%	20,55%	18,37%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,01%	0,92%	1,32%	1,41%	1,10%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	7,07%	6,65%	10,29%	11,14%	8,10%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	60 667	55 560	56 673	55 081	52 812
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	997	983	871	846	855
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	569	508	725	760	534

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

Povinně uveřejňované informace dle zákona č. 87/1995 Sb. a dle vyhl. č. 163/2014 Sb. jsou zveřejněny na webové adrese:

<http://www.peneznidum.cz/povinne-informace.html>

9. PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2015

Cílem Peněžního domu, spořitelního družstva pro rok 2015 je připravit se na změny dle novely zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, a to především aktualizací smluvních dokumentů a úpravou bankovního systému ARBES OBS.

Hlavní prioritou pro nadcházející období je usilovat o udržení stávajících klientských vkladů s ohledem na nové podmínky úročení vkladů dle novely zákona č. 87/1995 Sb. a pokračovat v růstu objemu poskytnutých úvěrů se zachováním obezřetného přístupu při schvalování úvěru.

Základem podnikatelského záměru Peněžního domu, spořitelního družstva je udržet nastolený růstový trend minulých let v oblasti dosahovaného zisku.

I nadále zůstává zásadním pravidlem pro činnost Peněžního domu, spořitelního družstva, že při rozhodování orgánů družstva má vždy přednost dlouhodobá stabilita a bezpečnost před vidinou okamžitého zisku.

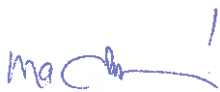
Dlouhodobý cílem je udržení pozice Peněžního domu, spořitelního domu na finančním trhu jako stabilní a důvěryhodné instituce, která je schopna nabídnout svým členům základní finanční služby na vysoké úrovni.



Ing. Andrea Riedlová.
předsedkyně představenstva



Mgr. Kateřina Jedelská
místopředsedkyně představenstva



Hana Machalíková
členka představenstva



Ing. Jan Kozánek
člen představenstva

10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

10.1 ROZVAHA

v tis. Kč

	A K T I V A	Běžné účetní období 31. 12. 2014			Minulé účetní období 31. 12. 2013
		Brutto	Korekce	Netto	
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	11 788	0	11 788	11 022
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	323 772	0	323 772	280 211
	v tom: a) splatné na požádání	206 593	0	206 593	169 458
	b) ostatní pohledávky	117 179	0	117 179	110 753
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	520 780	-13 900	506 880	442 430
	v tom: a) splatné na požádání	536	-470	66	112
	b) ostatní pohledávky	520 244	-13 430	506 814	442 318
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	9 504	-3 129	6 375	5 267
	z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	1 654	-1 623	31	41
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	346	0	346	177
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	151	0	151	218
	A K T I V A C E L K E M	867 995	-18 652	849 343	739 366



v tis. Kč

PASIVA		Běžné účetní období 31. 12. 2014	Minulé účetní období 31. 12. 2013
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	700 662	626 983
	v tom: a) splatné na požádání	208 410	191 037
	b) ostatní závazky	492 252	435 946
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	2 473	2 461
5.	Výnosy a výdaje příštích období	621	1 699
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	132 566	84 394
	z toho: a) splacený základní kapitál	132 566	84 394
	b) vlastní akcie	0	0
9.	Emisní ážio	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	5 060	3 562
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	5 060	3 562
	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	0	12 790
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	7 961	7 477
	PASIVA CELKEM	849 343	739 366



10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v tis. Kč

	P o l o ž k a	Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2014	31. 12. 2013
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	40 464	35 988
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	15 144	13 645
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	0	0
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	0	0
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	0	0
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	2 679	3 443
5.	Náklady na poplatky a provize	82	74
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0	0
7.	Ostatní provozní výnosy	0	0
8.	Ostatní provozní náklady	0	966
9.	Správní náklady	13 961	11 976
	v tom: a) náklady na zaměstnance	8 379	7 674
	z toho: aa) na mzdy a platy	5 438	4 817
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 973	1 819
	b) ostatní správní náklady	5 582	4 302
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	569	712
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	3 137	621
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	6 161	3 210
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.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)	10 363	9 469
20.	Mimořádné výnosy	0	0
21.	Mimořádné náklady	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním (+/-)	0	0
23.	Daň z příjmů	2 402	1 992
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	7 961	7 477

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
Zůstatek k 1. 1. 2014	84 394	0	0	3 562	0	0	20 267	108 223
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							7 961	7 961
Dividendy								0
Převody do fondů				1 498			-1 498	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-589							-589
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	48 761						-18 769	29 992
Zůstatek k 31. 12. 2014	132 566	0	0	5 060	0	0	7 961	145 587
Zůstatek k 1. 1. 2013	83 665	0	0	2 162	0	0	14 283	100 110
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahnuté 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
Zůstatek k 31. 12. 2013	84 394	0	0	3 562	0	0	20 267	108 223



10.4 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2014

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. 2014:

Počet členů: 2 489 osob
Základní kapitál: 132 566 tis. Kč
Základní členský vklad: 100,00 Kč
Nesplacené členské podíly: žádné

K 31. 12. 2014 jsou v PD evidovány poskytnuté bankovní záruky dle § 3 odst. 1, písm. e) zákona č. 87/1995 Sb. v celkové výši 3.461.651,00 Kč.

PD neměl k 31. 12. 2014 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

PD neměl k 31. 12. 2014 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.

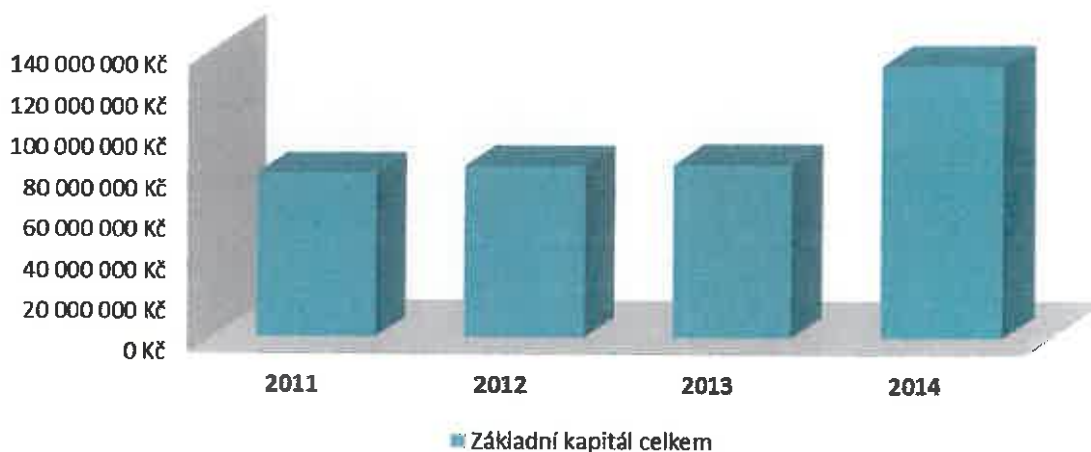
LIDSKÉ ZDROJE

Položka	počet osob	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Průměrný počet zaměstnanců		14	12
Počet členů – představenstva		4	4
Počet členů – kontrolní komise		7	8
Počet členů – úvěrové komise		7	7

INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE PENĚŽNÍHO DOMU, SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

Položka	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013	k 31. 12. 2012	k 31. 12. 2011
Počet členů družstva	2489	2 450	2 400	2 314
Výše základního členského vkladu	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč
Objem základních členských vkladů	248 900 Kč	245 000 Kč	240 000 Kč	231 400 Kč
Objem dalších členských vkladů	132 316 600 Kč	84 149 300 Kč	83 425 200 Kč	79 660 600 Kč
Základní kapitál celkem	132 565 500 Kč	84 394 300 Kč	83 665 200 Kč	79 892 000 Kč

Základní kapitál celkem



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 2014. 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.
- PD vykazuje k 31. 12. 2014 příspěvek do Fondu pojištění vkladů nebo obdobného fondu ve správních nákladech, v roce 2013 byl vykazován v provozních nákladech. Změnu vykazování provedl PD v souladu se změnou metodiky ČNB.
- Rizikově vážená aktiva, zejména zajištěné pohledávky, jsou posuzovány dle Vyhlášky č. 23/2014 Sb. a Vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů. Použití zajištěné 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 12 měsíců rozpouštěno do nákladů, a to až do roku 2015.



Družstvo v účetním období 2014 netvořilo žádné opravné položky ani rezervy k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku. PD ve sledovaném období odepisoval dlouhodobý majetek v souladu s odpisovým plánem.

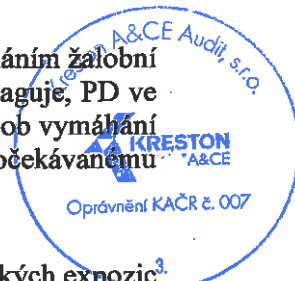
INFORMACE O POUŽITÝCH FINANČNÍCH NÁSTROJÍCH

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 2014, zejména zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstev a některých opatřeních s tím souvisejících, vyhlášky č. 23/2014 Sb. a č. 163/2014 Sb. o výkonu činnosti 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 kategorizaci pohledávky, aktualizaci ekonomicky spjaté skupiny a 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.
- Opravné položky k pohledávkám se tvořily v souladu s vyhláškou č. 23/2014 Sb. a 163/2014 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 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 nemá smluvní závazek z rekurzivních dohod.
- PD při řízení úvěrového rizika provádí kontrolu dodržení regulačního limitu velkých expozic³ 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 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. 2014	31. 12. 2013
Pohledávky za klienty	506 880	442 430
Pohledávky za bankami	323 772	280 211
Pohledávky za družstevními záložnami	0	0
Celkem	830 652	722 641

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	11 788	0	0	0	0	11 788
Vklady u bank	236 589	72 183	15 000	0	0	323 772
Vklady u jiných družstev. záložn	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za členy	7 462	19 201	80 709	85 539	313 969	506 880
Ostatní aktiva	135	0	0	0	6 768	6 903
Celkem	255 974	91 384	95 709	85 539	320 737	849 343

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	355 256	157 158	183 048	4 100	1100	700 662
Závazky vůči třetím osobám	1 729	1 365	0	0	0	3 094
Kapitál	0	0	0	0	132 566	132 566
Ostatní pasiva	0	0	0	0	13 021	13 021
Celkem	356 985	158 523	183 048	4 100	146 687	849 343

Gap	-101 011	- 67 139	-87 339	81 439	174 050	-
Kumulativní gap	- 101 011	- 168 150	- 255 489	-174 050	0	-

Do položky aktiv *Pohledávky za členy bez specifikace* jsou zahrnuty veškeré kategorizované 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.

Kategorizace 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 dlužníkovi, 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. 2014	31. 12. 2013
Standardní pohledávky	192 911	212 834
Sledované pohledávky	264 778	204 770
Nestandardní pohledávky	41 537	15 283
Pochybné pohledávky	2 497	2 650
Ztrátové pohledávky	19 057	17 770
Celkem	520 780	453 307
Opravné položky celkem	13 900	10 877

Z výše uvedené tabulky je v porovnání s rokem 2013 nejvíce patrný nárůst nestandardních pohledávek v roce 2014 - jedná se téměř o trojnásobek.

Na této skutečnosti mělo podstatný vliv zhoršení kategorizace úvěru, který se v září 2014 stal pohledávkou v selhání, což se projevilo i v nárůstu opravných položek. Zvýšil se také podíl pohledávek v selhání k celkovým pohledávkám, k 31. 12. 2013 to bylo 7,88%, přičemž k 31. 12. 2014 se tato hodnota zvýšila na 12,12%. Podíl celkových opravných položek na celkových pohledávkách však zůstává srovnatelný jako v předchozím roce (v roce 2013 hodnota 2,40% a v roce 2014 hodnota 2,67%).

Oproti předcházejícímu období došlo v roce 2014 ke zvýšení objemu pohledávek v selhání (nestandardní, pochybné, ztrátové) zhruba o necelou polovinu, v tomto smyslu tedy došlo ke snížení kvality úvěrového portfolia a zvýšení úvěrového rizika.

V roce 2014 nedošlo k nucené restrukturalizaci u žádné z pohledávek.

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

Úrokovému riziku je PD vystaven v případě, že má ve svých aktivech a pasivech finanční instrumenty s určitými splatnostmi a přitom platí, že u každé splatnosti se hodnota aktiv nerovná hodnotě pasiv.

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

Pro sledování a řízení úrokového rizika PD používá metodu gap analýzy a stresové testování.

Podstatou gapové analýzy je vyčíslit vliv změn úrokových sazeb na čistý úrokový výnos PD a porovnat dopady změny úrokových sazeb na změnu čistých úrokových výnosů. Do přehledu měsíční GAP analýzy jsou doplněny komentáře popisující konkrétní výsledky analýzy a srovnání hodnot se stanovenými limity úrokového rizika.

PD zohledňuje při zkoumání vlivu změn úrokových sazeb na změnu čistého úrokového výnosu několik variant, a to:

- změnu úrokové sazby u aktiv,
- změnu úrokové sazby u pasiv a
- změnu úrokových sazeb aktiv i pasiv.

Pro řízení úrokového rizika jsou představenstvem PD schváleny limity. Limity určují, jak velké úrokové riziko je PD ochoten podstoupit. Limity jsou stanoveny pro jednotlivá časová pásma. Základnou pro výpočet limitů úrokového rizika jsou celková úrokově citlivá aktiva.

Dodržování limitů je pravidelně monitorováno.

PD provádí stresové testování formou dopadů neočekávané a náhlé změny úrokových sazeb na úrokově citlivá aktiva a pasiva. Jedná se o vyčíslení čistého úrokového výnosu PD, při nichž dojde ke zvýšení (snížení) úrokových sazeb o 2 % p.a. na straně aktiv i pasiv a jaký bude dopad této změny na hospodářský výsledek 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.

Řízení likvidního rizika je v PD členěno na:

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

PD používá pro řízení likvidity níže uvedené ukazatele:

- čistý peněžní tok,
- 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 monitoruje a vyhodnocuje operační riziko zejména v následujících oblastech:

- pokladní činnost (ztráta nebo zcizení pokladní hotovosti, nezachycení padělaných bankovek, přijetí neplatných bankovek a mincí),
- oblast depozitních operací (nezachycení padělaných nebo neplatných dokladů prokazujících totožnost, nezachycení neoprávněných podpisů, chybně vyhotovené smlouvy, chyby při nastavení úroků apod.),
- oblast platebního styku (chybně natypované příkazy, opožděně odeslané platby, omylem odeslané platby apod.),
- oblast úvěrových operací (neoprávněně poskytnuté úvěry, neoprávněně snížení sankčních úroků, chybné nastavení parametrů při typování úvěrů do interního systému apod.),
- oblast provozní činnosti (zaplacené sankce za chybně nebo pozdě uhrazené faktury, schodky na ceninách, sankce za chybný výpočet a odvod daní a poplatků, sociální a zdravotní pojištění apod.)
- oblast hmotného a nehmotného majetku (ztráta, zcizení, poškození apod.).

PD řídí operační riziko 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,



- 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 legalizace 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.

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 2014 ve výši 2.402 tis. Kč.

Družstvo nevykazuje k 31. 12. 2014 žádný odložený daňový závazek.

Ve sledovaném roce 2014 byl dosažen hrubý zisk před zdaněním ve výši 10.363 tis. Kč, a po odečtení daně z příjmu je vykazován zisk po zdanění ve výši 7.961 tis. Kč. Družstvo k 31. 12. 2014 neeviduje nerozdělený zisk z minulých účetních období, neboť byl v červnu 2014 rozdělen mezi členy družstva.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Hrubý zisk	10 363	9 469	8 693	5 180
Daň z příjmů splatná + odložená	2 402	1 992	1 709	1 208
Čistý zisk po zdanění	7 961	7 477	6 984	3 972



K 31. 12. 2014 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 2014 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 13.900 tis. Kč.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Pohledávky za členy DZ z úvěrů (brutto)	504 536	446 330	361 757	314 775
v tom: standardní úvěry	185 486	207 032	170 857	231 344
sledované a ohrožené úvěry	316 713	238 458	190 414	82 797
jiné pohledávky za členy	2 337	840	486	634
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ)	16 244	6 977	8 485	11 982
Pohledávky za členy celkem	520 780	453 307	370 242	326 757
Meziroční nárůst	14,9 %	22,4 %	13,3 %	10,4 %
Opravné položky k pohledávkám	-13 900	-10 877	-8 300	-6 750

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.

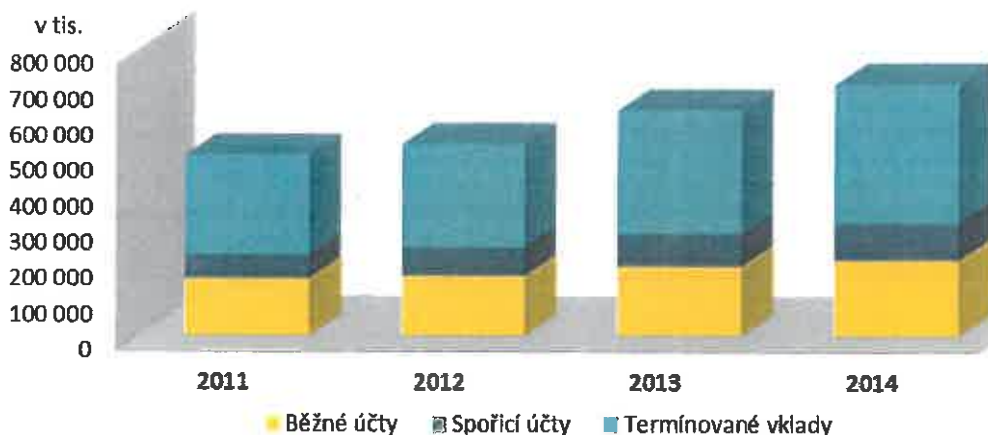
v tis. Kč

Položka	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Závazky vůči bankám a DZ	0	0	0	0
Závazky vůči členům:				
- splatné na požádání, v tom:	208 410	191 037	164 338	156 634
a) běžné účty členů	208 410	191 037	164 338	156 634
- ostatní závazky krátkodobé	277 984	264 215	235 446	210 856
a) spořicí účty členů	37 417	40 560	42 983	29 999
b) termínované vklady členů	240 567	223 655	192 463	180 857
- ostatní závazky dlouhodobé	214 268	171 731	132 971	134 617
a) spořicí účty členů	68 539	52 370	38 971	36 938
b) termínované vklady členů	145 729	119 361	94 000	97 679
Závazky vůči členům celkem	700 662	626 983	532 755	502 107
Meziroční nárůst v %	11,7 %	17,7 %	6,1 %	31,3 %
Ostatní závazky celkem	2 473	2 461	2 704	2 783
- z obchodního styku	47	92	74	56
- vůči Fondu pojištění vkladů	267	235	197	169
- závazky z provize za zprostředkování	0	0	0	30
- závazky k zaměstn., soc. a zdr. pojišť.	568	564	510	442
- daňové závazky	729	702	1 120	1 223
- jiné závazky	45	47	14	79
- dohadné účty pasivní	363	359	316	306
- závazky vyplývající ze snížení ČVLK	454	462	473	478

v tis. Kč

Přehled dle jednotlivých produktů	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Běžné účty	208 410	191 037	164 338	156 634
Spořicí účty	105 956	92 930	81 954	66 938
Termínované vklady	386 296	343 016	286 463	278 535
Celkem	700 662	626 983	532 755	502 107

Závazky vůči členům PD



Majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč

	Software	Celkem
Pořizovací cena		
Stav k 1. 1. 2014	7 837	7 837
Přírůstky	1 667	1 667
Úbytky	0	0
Stav k 31. 12. 2014	9 504	9 504
Oprávky a opravné položky		
Stav k 1. 1. 2014	2 570	2 570
Přírůstky	559	559
Úbytky	0	0
Stav k 31. 12. 2014	3 129	3 129
Zůstatková cena		
Stav k 31. 12. 2013	5 267	5 267
Stav k 31. 12. 2014	6 375	6 375

Dlouhodobý hmotný majetek

v tis. Kč

	Trezory	Hardware (servery)	Dopravní prostředky
Pořizovací cena			
Stav k 1. 1. 2014	99	1 032	233
Přírůstky	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 31. 12. 2014	99	1 032	233
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1. 1. 2014	58	1 032	233
Přírůstky	10	0	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 31. 12. 2014	68	1 032	233
Zůstatková cena			
Stav k 31. 12. 2013	41	0	0
Stav k 31. 12. 2014	31	0	0

v tis. Kč

	Výpočetní technika	Nábytek	Reklamní infosystém	Celkem
Pořizovací cena				
Stav k 1. 1. 2014	49	161	80	1 654
Přírůstky	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2014	49	161	80	1 654
Oprávky a opravné položky				
Stav k 1. 1. 2014	49	161	80	1 613
Přírůstky	0	0	0	10
Úbytky	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2014	49	161	80	1 623
Zůstatková cena				
Stav k 31. 12. 2013	0	0	0	41
Stav k 31. 12. 2014	0	0	0	31



K 31. 12. 2014 je evidován dlouhodobý hmotný majetek (trezory) v zůstatkové ceně 31 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. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Hotovost – pokladny	1 929	1 870	1 903	1 834
Vklady u centrálních bank	9 859	9 152	8 416	4 441
Pohledávky za bankami a za DZ:	323 772	280 211	257 591	264 034
- splatné na požádání	206 593	169 458	177 442	166 356
- ostatní pohledávky	117 179	110 753	80 149	97 678
Celkem	335 560	291 233	267 910	270 309

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. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Úrokové výnosy	40 464	35 988	33 178	26 624
Výnosy z poplatků	2 679	3 443	2 548	2 811
Celkem	43 143	39 431	35 726	29 435

Přehled nákladů z finančních činností

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Nákladové úroky z vkladů	15 144	13 645	12 691	10 587
Náklady na poplatky a provize	82	74	113	82
Celkem	15 226	13 719	12 804	10 669

Struktura správních nákladů

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Náklady na zaměstnance	8 379	7 674	6 598	5 660
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	5 438	4 817	4 127	3 510
Sociální náklady a zdravotní pojištění	2 178	2 003	1 757	1 487
Odměny statutárním a voleným orgánům	763	854	714	663
Ostatní správní náklady celkem	5 582	4 302	4 428	4 158
z toho: na informační technologie	1 028	954	976	980
na právní a daňové poradenství, audit	349	374	377	276
nájem	1 704	1 705	1 611	1 522
ostatní správní náklady	2 501	1 269	1 464	1 380
Správní náklady celkem	13 961	11 976	11 026	9 818



**OBJEM ÚVĚRŮ POSKYTNUTÝCH OSOBÁM
UVEDENÝM V § 7 Odst. 1 ZÁKONA Č. 87/1995 Sb.**

v tis. Kč

Členové volených orgánů, zaměstnanci a osoby jim blízké	Počet osob	Zůstatek jistiny úvěru k 31. 12. 2014	Bankovní záruky, nevyčerpaný kontokorent k 31. 12. 2014
kontrolní komise	0	0	0
úvěrové komise	3	1 195	497
představenstva	1	382	0
zaměstnanci	2	168	0
Celkem	6	1 745	497

ÚDAJE O ČLENECH S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ (k 31. 12. 2014)

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: 14,69 %

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
PODPISEM 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.



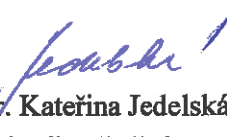
DALŠÍ INFORMACE O FINANČNÍ SITUACI

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

V Uherském Hradišti dne 19. května 2015



Ing. Andrea Riedlová.
předsedkyně představenstva



Mgr. Kateřina Jedelská
místopředsedkyně představenstva

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

členům družstva a představenstvu o ověření řádné účetní závěrky k 31.12.2014
družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo, se sídlem v Uherském Hradišti, Havlíčkova 1221,
PŠČ 686 01 , IČ 64508889.

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo, která se skládá z rozvahy k 31.12.2014, 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

Naši 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 31.12.2014, nákladů, výnosů a výsledku jeho hospodaření v souladu s českými účetními předpisy.

V Hradci Králové dne 28.5.2015



Kreston 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 31.12.2014