

Zpráva nezávislého auditora

o ověření řádné účetní závěrky k 31. 12. 2015
družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

členům družstva a představenstva o ověření řádné účetní závěrky k 31. 12. 2015
družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo, se sídlem v Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště,
IČ 645 08 889.

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo, sestavené na základě českých účetních předpisů ke dni 31. 12. 2015, za období od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2015, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za období od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015 a přílohy, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo jsou uvedeny v příloze této účetní závěrky.

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. 2015, nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1.1.2015 do 31. 12. 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

OSTATNÍ INFORMACE

Za ostatní informace se považují informace uvedené v příložené výroční zprávě, nikoliv však účetní závěrka nebo naše zpráva auditora. Za ostatní informace odpovídá vedení spořitelního družstva.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Brně dne 8. 6. 2016



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 za rok 2015 [včetně účetní závěrky]



Peněžní dům, spořitelní družstvo

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2015

Peněžní dům, spořitelní družstvo
Havlíčková 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	8
6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE	9
7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE	10
8. PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ	11
9. PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2016	13
10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	14
10.1 ROZVAHA.....	14
10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY.....	16
10.3 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU	17
10.4 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2015.....	18
11. VÝROK AUDITORA	35

1. ÚVODNÍ SLOVO

Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte mi, abych na úvod výroční zprávy Peněžního domu, spořitelního družstva provedla základní shrnutí minulého roku 2015.

Především v prvním pololetí roku 2015 byla hlavní pozornost zaměřena na implementaci nových zákonných pravidel stanovených novelou zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech. Během několika málo měsíců bylo nutno o těchto zákonných pravidlech informovat klienty, implementovat novou právní úpravu do smluvních dokumentů, do stanov, interních předpisů a změnit nastavení bankovního softwaru. Nejdůležitější změna právní úpravy se týkala nových podmínek úročení vkladů, které jsou účinné od 1. července 2015. Od tohoto data mohou záložny úročit uložené vklady klientů jen do výše desetinásobku členského vkladu klienta. Je tedy potřeba, aby členové vlastnili členský vklad ve výši jedné desetiny z vkladu, který chtějí mít úročen. Vklady, které byly v družstvu uloženy do 30. června 2015, je možné i nadále úročit bez ohledu na výši členského vkladu, ale jen za podmínek stanovených v přechodných ustanovení zákona.

Přestože v roce 2015 došlo k významné změně podmínek úročení vkladů, tak většina členů využívajících vkladové produkty své úspory i nadále zhodnocuje v našem spořitelním družstvu. Naši členové již více než deset let aktivně využívají možnost koupě dalších členských vkladů (v rádech jednotek či desítek tisíc, ale i milionů korun), a proto někteří členové již od účinnosti novelizovaného ustanovení tyto zákonné podmínky pro úročení vkladů splňují. I přesto však v roce 2015 došlo u celkového objemu vkladů klientů meziročně k mírnému poklesu o 2,5 % na částku 683 mil. Kč.

Objem pohledávek za klienty se zvýšil téměř o 9 % na 554 mil. Kč. Jedná se o hodnotu celkových pohledávek za klienty netto, tedy po snížení o opravné položky, které činí 26 mil. Kč. Celková bilanční suma Peněžního domu k 31. 12. 2015 je 831 mil. Kč, což je meziroční snížení o 2 % než v roce 2014.

Za rok 2015 se podařilo dosáhnout celkového zisku před zdaněním ve výši 3,5 mil. Kč. Po odpočtu daně z příjmu právnických osob ve výši 2,5 mil. Kč, činí čistý zisk po zdanění více než 1 mil. Kč. Přestože se jedná o nižší zisk, než bylo dosahováno v předcházejících letech, tak se jedná o zhodnocení členských vkladů o 0,52 % za rok 2015. S ohledem na aktuálně nabízené úrokové sazby na finančním trhu to určitě není zanedbatelné zhodnocení. Představenstvo Peněžního domu členské schůzi navrhuje, aby tento zisk po zákonných přidělech do rezervního a rizikového fondu byl ponechán v rozvaze družstva jako nerozdělený zisk předchozích období.

Je nutno poznamenat, že Peněžní dům splňuje aktuálně platné podmínky pro činnost spořitelních družstev a již nyní mohu říci, že splníme i nové zákonné podmínky účinné od 1. 1. 2018. Dlouhodobý pozvolný růst našeho družstva a bilanční suma do 900 mil. Kč nám umožňuje zachovat dosavadní obchodní model spořitelního družstva i v budoucnu.

Dovolte mi na závěr poděkovat Vám všem za důvěru, kterou v Peněžní dům máte a všem členům volených orgánů a zaměstnancům za jejich pracovní nasazení a odbornou péči, kterou činností pro Peněžní dům věnují. Věřím, že především díky naší vzájemné důvěře a spolupráci lze dosahovat úspěchu.



Ing. Andrea Riedlová
předsedkyně představenstva

2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENĚŽNÍM DŮMĚ

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

Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:

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

3. VOLENÉ ORGÁNY PENĚŽNÍHO DOMU

Funkci člena představenstva Peněžního domu v průběhu roku 2015 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Andrea Riedlová	Předsedkyně	Po celé období
Mgr. Kateřina Jedelská	Místopředsedkyně	Po celé období
Hana Machalíková	Člen	Po celé období
Ing. Jan Kozánek	Člen	Od 1. 1. 2015 do 19. 8. 2015

Funkci člena kontrolní komise Peněžního domu v průběhu roku 2015 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jiří Vyskočil	Předseda	Od 1. 1. 2015 do 17. 6. 2015, od 16. 9. 2015 do 31. 12. 2015
	Člen	Od 18. 6. 2015 do 15. 9. 2015,
Miroslav Valenta	Místopředseda	Od 1. 1. 2015 do 17. 6. 2015, od 16. 9. 2015 do 31. 12. 2015
	Člen	Od 18. 6. 2015 do 15. 9. 2015
Mgr. Andrea Kuchařová	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

Funkci člena úvěrové komise Peněžního domu v průběhu roku 2015 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jarmila Havlová	Předseda	Po celé období
Mgr. Přemysl Janík	Místopředseda	Od 1. 1. 2015 do 17. 6. 2015
	Člen	Od 18. 6. 2015 do 31. 12. 2015
Ing. Jaroslav Martinák	Člen	Od 1. 1. 2015 do 29. 6. 2015
	Místopředseda	Od 30. 6. 2015 do 31. 12. 2015
Ing. Petra Brodzianská	Člen	Po celé období
JUDr. Magdalena Mráčková	Člen	Po celé období
Ing. Karel Mašíček	Člen	Od 18. 6. 2015 do 31. 12. 2015
Ing. Michal Kudělka	Člen	Od 18. 6. 2015 do 31. 12. 2015
Ing. Jaroslav Mikulík	Člen	Od 1. 1. 2015 do 17. 6. 2015

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

Dovolte nám na tomto místě shrnout informace, které se významně v průběhu roku 2015 dotýkali Peněžního domu, spořitelního družstva.

Činnost představenstva byla v roce 2015 prováděna v souladu se zákonem 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, se stanovami PD, 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 vyhláškou 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Představenstvo je čtyřčlenné. Na členské schůzi v červnu 2015 došlo k opětovné volbě všech členů představenstva. Následně byla do funkce předsedkyně představenstva zvolena Ing. Andrea Riedlová a do funkce místopředsedkyně představenstva Mgr. Kateřina Jedelská. V srpnu 2015 odstoupil z funkce člena představenstva Ing. Jan Kozánek. Představenstvo PD zůstalo i po odstoupení Ing. Kozánka funkční a plně usnášeníschopné a řádně vykonávalo veškeré činnosti v souladu s právními předpisy.

K jednání představenstvo využívalo v roce 2015 jak společná osobní jednání, tak i jednání pomocí elektronických prostředků formou per rollam. Strategická rozhodnutí týkající se činnosti PD 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.

V roce 2015 měla velký vliv na činnost PD novelizace zákona 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech (dále jen „zákon“), která byla přijata až v prosinci 2014. Nová právní úprava představuje zásadní změnu v dosavadním fungování založen obecně a tedy i ve fungování Peněžního domu. Bylo nutno během několika málo měsíců implementovat nová zákonná pravidla do smluvní dokumentace s klienty, do interních předpisů a postupů využívaných v rámci činnosti PD, do nastavení bankovního softwaru, ale především se velmi aktivně věnovat informovanosti členů a seznámit je s novými zákonnými podmínkami.

Za nejzásadnější bod novely zákona je vnímáno pravidlo omezující výši úročených vkladů. Toto pravidlo omezuje výši úročení clientských depozit, kdy spořitelní družstva mohou členům úročit jejich vklady maximálně do výše desetinásobku jejich členského (souhrn základního a dalšího členského) vkladu. Toto pravidlo je účinné pro vklady založené po 1. červenci 2015. Pro vklady vložené do 30. června 2015 je toto pravidlo aplikováno v mírnější formě dle přechodných ustanovení zákona.

Představenstvo PD si dalo pro rok 2015 za cíl udržet dosavadní výši clientských vkladů. Tento cíl se podařil splnit, neboť k 1. 1. 2015 byly evidovány závazky vůči členům ve výši 700 662 tisíc Kč a k 31. 12. 2015 ve výši 683 281 tisíc Kč, což znamená o pokles jen o 2,5%.

Dalším bodem novely zákona bylo stanovení minimální výše základního členského vkladu na 1 000 Kč. Na tento bod novelizace reagoval PD zvýšením základního členského vkladu na částku 1 000 Kč s účinností od 1. 7. 2015. Pro členy, jejichž základní členský vklad je nižší než 1 000 Kč, je stanoveno přechodné období, ve kterém je člen povinen dát výši členského vkladu do souladu. Tato změna základního členského vkladu byla promítnuta i do aktualizovaných stanov, které byly schváleny na členské schůzi konané dne 18. 6. 2015.

Změna zákona se rovněž dotýká úpravy dalších členských vkladů, kdy s účinností od 1. 1. 2015 již nepřísluší členské schůzi rozhodovat o vložení dalších členských vkladech do kapitálu spořitelního družstva. Členům PD je tak umožněno vkládat další členský vklad, který musí být celočíselným násobkem základního členského vkladu, bez souhlasu členské schůze.

V roce 2015 došlo k posílení kapitálové pozice Peněžního domu, neboť v průběhu roku 2015 došlo ke zvýšení členských vkladů o 4 159 tis. Kč (tj. nárůst o 3 %) na celkovou hodnotu základního kapitálu 136 725 tis. Kč.

Novela zákona dále zavedla s účinností od 1. 1. 2015 pro spořitelní družstva zdvojnásobení procentní sazby příspěvku do Fondu pojištění vkladů. PD v roce 2015 tedy odvedl příspěvky do Fondu pojištění vkladů v celkové výši 2210 tis. Kč, což je o 1160 tis. Kč více než v roce 2014.

Od roku 2015 je novelou zákona stanoven zvýšený příspěvek do rizikového fondu PD, a to z 10 % na min. 20 % z ročního zisku po zdanění. Příspěvek do rezervního fondu je zachován v původní výši, tj. min. 10 % z ročního zisku po zdanění.

S účinností od 1. 1. 2018 jsou novelou zákona stanoveny i další nové parametry, a to maximální výše poskytovaného úvěru v částce 30 mil. Kč a zákonné omezení, že bilanční suma družstevní záložny nesmí překročit 5 miliard Kč. K těmto omezením je třeba zmínit, že zavedení maximální výše úvěru 30 mil. Kč se PD dotýká spíše okrajově, neboť tato zákonem stanovená výše je pro PD přiměřená a odpovídající dlouhodobé strategii PD. Ani zavedení maximální bilanční sumy ve výši 5 mld. Kč neznamená pro PD žádné zásadní omezení, neboť dosahovaná hodnota bilanční sumy se pohybuje v rozmezí 800 – 900 mil. Kč.

Kromě plnění ustanovení novely zákona měla velmi významný vliv na hospodaření v roce 2015 Peněžního domu i tvorba opravných položek k pohledávkám za členy. Za rok 2015 se hodnota vytvořených opravných položek k pohledávkám za členy oproti roku 2014 zdvojnásobila, opravné položky k datu 31. 12. 2015 činily 26 246 tisíc Kč. K tomuto extrémnímu nárůstu došlo zhoršením kategorizace pohledávek za klienty, kdy PD byl nucen v souladu s platnými pravidly vytvořit opravnou položku k jedné pohledávce ve výši téměř 11 500 tisíc Kč.

Vývoj pohledávek za členy PD i přes zvýšenou tvorbu opravných položek měl v roce 2015 růstovou tendenci, pohledávky za členy (netto) se meziročně zvýšily o 47 141 tisíc Kč, tj. nárůst o 9 %.

Přestože se jednalo o velmi náročné období, tak se podařilo dosáhnout zisku před zdaněním k 31. 12. 2015 ve výši 3 512 tis. Kč. Zúčtovaná daň z příjmu právnických osob činí 2 481 Kč tis. Kč a celkový čistý zisk po zdanění činí 1 031 tis. Kč. Na výši daně z příjmu právnických osob má významný vliv výše opravných položek k pohledávkám, které jsou z velké části daňově neuznatelným nákladem.

Dle pravidel odměňování schválených členskou schůzí v červnu 2015 jsou odměny pro představenstvo vypláceny jako pevná složka odměny měsíčně a jednou ročně motivační část odměny ve formě pohyblivé odměny s ohledem na skutečně dosažený hospodářský výsledek a plnění plánovaného hospodářského výsledku daného období. Za rok 2015 nejsou motivační odměny pro představenstvo navrhovány, neboť obchodní plán byl splněn na méně než 60 %.

Členům představenstva byly v roce 2015 vyplaceny odměny z titulu výkonu funkce v celkové výši 313 837 Kč, z toho činí vyplacení odložené části motivační odměny za rok 2014 ve výši 90 862 Kč. Za výkon funkce člena představenstva za rok 2015 byla vyplacena pevná složka odměny v souhrnné výši 222 975 Kč. Pohyblivá složka odměny za rok 2015 je v nulové výši.

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

Na závěr bychom Vás, naše členy, chtěli ujistit, že veškerá přijatá rozhodnutí představenstva PD byla, jsou a budou činěna s největší snahou o udržení dobrého jména Peněžního domu a upevnění pozice PD na finančním trhu.

5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU

Hospodaření Peněžního domu, spořitelního družstva za uplynulé účetní období skončilo ziskem po zdanění v celkové výši 1.030.502,75 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 2015:

Příděl do rezervního fondu	104.000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	207.000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	1.719,93 Kč
Převod zůstatku nerozděleného zisku ve prospěch účtu <i>Nerozdělený zisk z předchozích období</i>	717.782,82 Kč



Ing. Andrea Riedlová
předsedkyně představenstva



Mgr. Kateřina Jedelská
místopředsedkyně představenstva



Hana Machalíková
členka představenstva

6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Dovolte mi, abych jménem kontrolní komise PD Vás prostřednictvím Výroční zprávy seznámil s činností kontrolní komise PD v roce 2015.

Jednání kontrolní komise byla svolávána dle potřeby, v průběhu roku proběhla také jednání formou elektronických prostředků per rollam a členové kontrolní komise byli přizváni a zúčastnili se rozšířeného jednání představenstva PD.

Po celý rok 2015 činnost kontrolní komise vykonávalo sedm členů, žádný z těchto členů neodstoupil z funkce člena kontrolní komise. Na členské schůzi v červnu 2015 došlo k opětovné volbě sedmi členů kontrolní komise. Poté v září 2015 byl do funkce předsedy kontrolní komise zvolen Ing. Jiří Vyskočil a do funkce místopředsedy kontrolní komise p. Miroslav Valenta.

Kontrolní komise Peněžního domu vykonávala svou činnosti v průběhu celého roku 2015 v souladu s platnou legislativou, stanovami a ostatními interními předpisy Peněžního domu, spořitelního družstva.

Celý uplynulý rok 2015 se kontrolní komise zabývala dohledem nad činností PD, kdy se převážně zabývala vnitřním kontrolním systémem, posuzovala jeho funkčnost, ucelenost a přiměřenost. Na svých zasedáních členové kontrolní komise projednávali hospodaření PD, úvěrovou činnost, kontrolu majetku, celkovou finanční situaci PD, podstupovaná rizika a způsoby jejich omezení či řešení. Členové kontrolní komise v roce 2015 také prováděli namátkové kontroly finanční hotovosti na pokladnách PD, vybraných úvěrových případech, hospodárnosti vynakládaných prostředků na činnost PD a podstupovaných rizik. Tyto kontroly byly jednotlivými členy kontrolní komise prováděny dle schváleného harmonogramu. Z každé provedené kontroly jsou provedeny zápisy, které jsou uloženy v PD.

Kontrolní komise byla informována interní auditorkou o provedených auditech a dalších zprávách týkajících se činnosti interního auditu. Veškeré požadavky ze stran dozorových orgánů i způsoby plnění těchto požadavků byly součástí jednání kontrolní komise. Veškeré požadavky na informace a podklady byly ze stran pracovníků PD a volených orgánů členům kontrolní komise předkládány včas a v dostatečném rozsahu.

Kontrolní komise v průběhu celého roku 2015 neřešila žádnou stížnost ani reklamaci ze strany členů Peněžního domu.

V roce 2015 byla členům kontrolní komise vyplacena odměna z titulu výkonu funkce v souhrnné výši 82.920 Kč. Členové kontrolní komise jsou v souladu s pravidly schválenými členskou schůzí odměňováni jen pevnou složkou odměny.

Členové kontrolní komise v roce 2015 nepřijali žádné nepeněžní příjmy ani dary

Kontrolní komise byla seznámena s výroční zprávou PD za rok 2015 a účetní závěrkou. Na základě uvedených skutečností kontrolní komise doporučuje členské schůzi PD schválit roční účetní závěrku za rok 2015 a výroční zprávu PD za rok 2015.

Ing. Jiří Vyskočil
předseda kontrolní komise



7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise Peněžního domu, spořitelního družstva se v roce 2015 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, z funkce člena úvěrové komise odstoupil ke dni 31. 12. 2014 Ing. Rostislav Zábranský a ke dni 17. 6. 2015 odstoupil Ing. Jaroslav Mikulík. Na členské schůzi konané dne 18. 6. 2015 byli do funkce člena úvěrové funkce zvoleni dva noví členové úvěrové komise – Ing. Michal Kudělka a Ing. Karel Mašíček a opětovně zvoleni ostatní členové úvěrové komise. Následně byla do funkce předsedkyně úvěrové komise zvolena Ing. Jarmila Havlová a do funkce místopředsedy úvěrové komise Ing. Jaroslav Martinák.

Na svých zasedáních členové úvěrové komise projednávali předložené žádosti o úvěry a případné žádosti o změny úvěrových podmínek již poskytnutých úvěrů. V roce 2015 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.

V roce 2015 byly čerpány nové úvěry v celkové výši 226 mil. Kč, což je o 67 % více než v roce 2014, ale přitom téměř na stejné úrovni jako v roce 2013. Celkovým objem pohledávek za klienty (netto) k 31. 12. 2015 je vykazován ve výši 554 mil. Kč, což je nárůst o 9 % ve srovnání s rokem 2014.

Dle pravidel odměňování schválených členskou schůzí v červnu 2015 jsou odměny pro úvěrovou komisi vypláceny jako pevná složka odměny měsíčně a jednou ročně motivační část odměny ve formě pohyblivé odměny s ohledem na skutečně dosažený hospodářský výsledek a plnění plánovaného hospodářského výsledku daného období. Za rok 2015 nejsou motivační odměny pro úvěrovou komisi navrhovány, neboť obchodní plán byl splněn na méně než 60 %.

Členům úvěrové komise byly v roce 2015 vyplaceny odměny z titulu výkonu funkce v celkové výši 363 290 Kč, z toho činí vyplacení odložené části motivační odměny za rok 2014 ve výši 90 000 Kč. Za výkon funkce člena úvěrové komise za rok 2015 byla vyplacena pevná složka odměny v souhrnné výši 273 290 Kč. Pohyblivá složka odměny za rok 2015 je v nulové výši.

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. 2015 je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 136.725 tis. Kč a zákonným rezervním a rizikovým fondem ve výši 7.450 tis. Kč. Odčitatelnou položku z původního kapitálu tvoří hodnota nehmotného majetku (softwaru) ve výši 5.655 tis. Kč.

v tis. Kč

Údaje o kapitálu	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2014
Kapitál celkem	138 520	131 251
Původní kapitál (Tier 1)	138 520	131 251
Splacené členské vklady členů DZ	136 725	132 566
Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	7 450	5 060
Povinné rezervní a rizikové fondy	7 450	5 060
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0
Nerozdělený zisk z předchozího období	0	0
Zisk za účetní období po zdanění	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	0	0
Zisk za běžné účetní období	0	0
Ztráta za běžné účetní období	0	0
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	-5 655	-6 375
Goodwill	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 655	-6 375
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. 2015
Kapitálové požadavky celkem	51 364
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku k expozicím celkem	47 536
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	9 722
Kapitálové požadavky k podnikovým expozicím	3 677
Kapitálové požadavky k retailovým expozicím	508
Kapitálové požadavky k expozicím zajištěným nemovitostmi	28 674
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	4 908
Kapitálové požadavky k ostatním expozicím	47
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	3 828
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	3 828

VYBRANÉ KVANTITATIVNÍ UKAZATELE

v tis. Kč

Poměrové ukazatele	31.12.2015	30.9.2015	30.6.2015	31.3.2015	31.12.2014
Vychází ze stavu zaměstnanců *)	13 osob	13 osob	14 osob	14 osob	14 osob
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	21,57%	21,81%	22,44%	20,92%	22,71%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,12%	-0,17%	0,99%	-0,09%	1,01%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	0,77%	-1,10%	6,37%	-0,63%	7,07%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	63 962	62 772	59 071	61 363	60 667
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 142	1 170	1 058	1 059	997
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	79	-113	603	-59	569

*) 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 2016

Hlavním cílem Peněžního domu pro rok 2016 je udržení objemu stávajících vkladů klientů, což je důležitý úkol především s ohledem nová pravidla úročení vkladů (pravidlo 1:10). Jedná se o cíl, který byl stanoven již pro rok 2015 a který zůstává v platnosti i pro další období.

Druhým cílem pro rok 2016 je více rozvíjet úvěrovou činnost. Především se zaměřit na poskytování nových úvěrů, vždy však s důrazem na zajištění návratnosti poskytnutých financí, a také se zaměřit na aktivní vymáhání pohledávek po splatnosti.

Dalším cílem pro rok 2016 je postupné zvyšování ziskovosti, tak jak tomu bylo do roku 2014. Dlouhodobým cílem zůstává pozvolný růst Peněžního domu, spořitelního družstva a upevnění jeho pozice na finančním trhu spořitelních družstev.

Cílem pro rok 2016 a další je se postupně připravit na ustanovení zákona 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, jejichž účinnost nastane 1. 1. 2018. Současně s tímto cílem zůstává v platnosti i vykonávat činnost Peněžního domu, spořitelního družstva v souladu s platnou legislativou.



Ing. Andrea Riedlová
předsedkyně představenstva



Mgr. Kateřina Jedelská
místopředsedkyně představenstva



Hana Machalíková
členka představenstva

10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

10.1 ROZVAHA

v tis. Kč

	A K T I V A	Běžné účetní období 31. 12. 2015			Minulé účetní období
		Brutto	Korekce	Netto	31. 12. 2014
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	17 552	0	17 552	11 788
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	253 790	0	253 790	323 772
	v tom: a) splatné na požádání	119 990	0	119 990	206 593
	b) ostatní pohledávky	133 800	0	133 800	117 179
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	580 267	-26 246	554 021	506 880
	v tom: a) splatné na požádání	582	-472	110	66
	b) ostatní pohledávky	579 685	-25 774	553 911	506 814
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	9 544	-3 889	5 655	6 375
	z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	1 915	-1 686	229	31
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	135	0	135	346
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	118	0	118	151
	A K T I V A C E L K E M	863 321	-31 821	831 500	849 343



	P A S I V A	Běžné účetní období 31. 12. 2015	Minulé účetní období 31. 12. 2014
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	683 281	700 662
	v tom: a) splatné na požádání	167 070	208 410
	b) ostatní závazky	516 211	492 252
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	2 567	2 473
5.	Výnosy a výdaje příštích období	263	621
6.	Rezervy	183	0
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	183	0
7.	Podřízené závazky	0	0
8.	Základní kapitál	136 725	132 566
	z toho: a) splacený základní kapitál	136 725	132 566
	b) vlastní akcie	0	0
9.	Emisní ážio	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	7 450	5 060
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	7 450	5 060
	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	0
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	1 031	7 961
	P A S I V A C E L K E M	831 500	849 343



10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v tis. Kč

	P o l o ž k a	Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2015	31. 12. 2014
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	44 082	40 464
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	15 894	15 144
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	0	0
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	0	0
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	0	0
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	3 602	2 679
5.	Náklady na poplatky a provize	79	82
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0	0
7.	Ostatní provozní výnosy	0	0
8.	Ostatní provozní náklady	0	0
9.	Správní náklady	14 848	13 961
	v tom: a) náklady na zaměstnance	8 163	8 379
	z toho: aa) na mzdy a platy	5 438	5 438
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 955	1 973
	b) ostatní správní náklady	6 685	5 582
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	822	569
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	17	3 137
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	12 546	6 161
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 (+/-)	3 512	10 363
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	2 481	2 402
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	1 031	7 961

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. 2015	132 566	0	0	5 060	0	0	7 961	145 587
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							1 031	1 031
Dividendy								0
Převody do fondů				2 390			-2 390	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-229							-229
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	4 388						-5 571	-1 183
Zůstatek k 31. 12. 2015	136 725	0	0	7 450	0	0	1 031	145 206
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



10.4 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2015

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. 2015:

Počet členů: 2 461 osob
Základní kapitál: 136 725 tis. Kč
Základní členský vklad: 1 000,00 Kč
Nesplacené členské podíly: žádné

K 31. 12. 2015 jsou v PD evidovány poskytnuté bankovní záruky dle § 3 odst. 1, písm. c) zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech v platném znění, v celkové výši 1.278.123,00 Kč a poskytnuté přísliby bankovní záruky v celkové výši 2.160.000,00 Kč.

PD neměl k 31. 12. 2015 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

PD neměl k 31. 12. 2015 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. 2015	31. 12. 2014
Průměrný počet zaměstnanců		14	14
Počet členů – představenstva		3	4
Počet členů – kontrolní komise		7	7
Počet členů – úvěrové komise		7	7

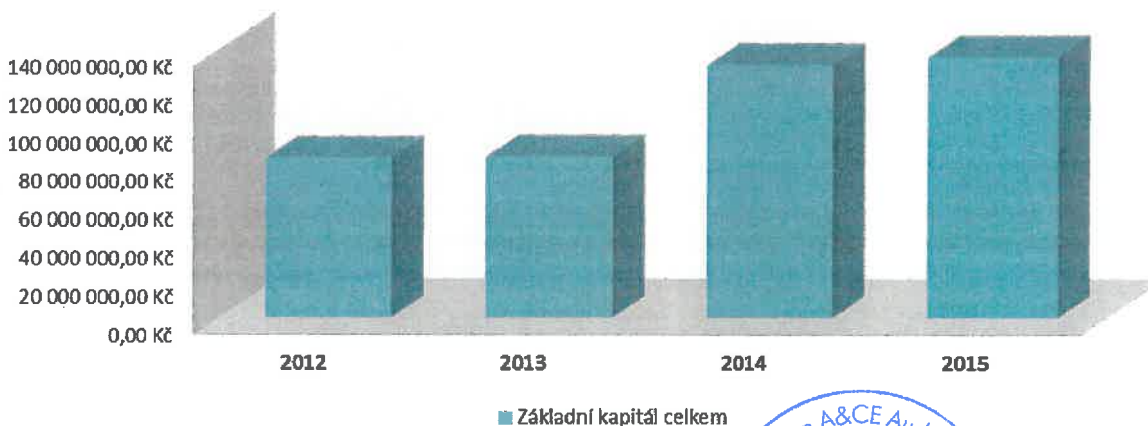
INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE PENĚŽNÍHO DOMU, SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

Položka	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2014	k 31. 12. 2013	k 31. 12. 2012
Počet členů družstva	2 461	2 489	2 450	2 400
Výše základního členského vkladu	1 000 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč
Objem základních členských vkladů	* 261 400 Kč	248 900 Kč	245 000 Kč	240 000 Kč
Objem dalších členských vkladů	136 463 500 Kč	132 316 600 Kč	84 149 300 Kč	83 425 200 Kč
Základní kapitál celkem	136 724 900 Kč	132 565 500 Kč	84 394 300 Kč	83 665 200 Kč

* Objem základních členských vkladů je tvořen součtem základních členských vkladů ve výši 100 Kč, výše tohoto členského vkladu byla platná do 30. 6. 2015 a součtem základních členských vkladů ve výši 1 000 Kč, platnost této výše základního členského vkladu je od 1. 7. 2015.

Dle článku 7 odstavce (3) Stanov platí, že člen, jehož základní členský vklad je nižší než 1 000 Kč, je povinen uvést výši svého základního členského vkladu do souladu ve lhůtě do 31. 12. 2017. Není-li tato povinnost splněna, členství takového člena v PD zaniká ke dni 1. 1. 2018 a související vklady a úvěry budou vypořádány do 31. 12. 2020; do doby vypořádání nelze vklady zvyšovat s výjimkou připisovaných úroků a úvěry zvyšovat nad rámec původních smluvních podmínek.

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 2015. PD nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku, protože nevlastní žádné účasti v jiných právnických osobách a nemá kontrolu v žádné právnické osobě.
- PD není registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty.
- Zásoby a nákup materiálu se účtuje způsobem „B“. Všechny druhy zásob jsou oceňovány pořizovací cenou. PD nevytvořilo ve vlastní režii žádné zásoby.
- Dlouhodobý majetek hmotný (DHM) i nehmotný (DNM) se oceňuje pořizovací cenou. Během účetního období nebyly provedeny změny způsobu oceňování. Družstvo nevytvořilo vlastní činností DHM nebo DNM.
- PD nevlastní cenné papíry a nemá majetkové účasti v jiných právnických osobách.
- Hotovost i peníze na účtech jsou v PD evidovány v nominální hodnotě v korunách českých, PD neeviduje žádnou cizí měnu. Závazky a pohledávky jsou oceněny v nominální hodnotě v korunách českých.
- V PD je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání prostředků na účet u PD. V případech, na které se nevztahuje předchozí ustanovení, se tímto dnem rozumí zejména den, ve kterém dojde k nabytí nebo zániku vlastnictví, ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku a k dalším skutečnostem, 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. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění. Použité zajištění pohledávek má vliv na výpočet kapitálových požadavků, kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti družstva.

Účtování majetku v PD

- Dlouhodobý hmotný majetek 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 2015 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 2015, zejména zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstev a některých opatřeních s tím souvisejících, vyhlášky č. 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, z pravidel stanovených dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, stanov družstva, rozhodnutí volených orgánů PD a interních předpisů družstva. Kompetence při řízení úvěrového rizika mají především představenstvo a úvěrová komise PD, dále pracovník úseku řízení rizik, pracovník pro oblast compliance a práva 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 hodnoty zajištění.
- Kategorizace pohledávek vychází z interního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro kategorizaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spořitelních a úvěrních družstev. Vyhodnocování stavu portfolia je prováděno jedenkrát měsíčně, přičemž je současně prováděn i výpočet zohlednění zajištění pro tvorbu opravných položek ke kategorizované pohledávce dle pravidel stanovených interním předpisem.
- Opravné položky k pohledávkám se tvořily v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění.
- 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 regulatorního limitu velkých expozic vůči klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů a interně stanovených limitů pro řízení úvěrového rizika. Dodržování stanovených limitů je kontrolováno při projednávání žádostí o úvěr, limit velkých expozic je kontrolován při pravidelném monitoringu ekonomicky spjaté



skupiny, interně stanovené limity pro úvěrový obchod schválený ve zrychleném řízení a limit koncentrace angažovanosti dle odvětví podnikání 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. 2015	31. 12. 2014
Pohledávky za klienty	554 021	506 880
Pohledávky za bankami	253 790	323 772
Pohledávky za družstevními záložnami	0	0
Celkem	807 811	830 652

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	17 552	0	0	0	0	17 552
Vklady u bank	165 332	88 458	0	0	0	253 790
Vklady u jiných družstev. záložn	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za členy	6 617	19 793	62 027	40 241	425 343	554 021
Ostatní aktiva	115	0	0	0	6 022	6 137
Celkem	189 616	108 251	62 027	40 241	431 365	831 500

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	268 075	118 309	292 847	4 000	50	683 281
Závazky vůči třetím osobám	2 299	531	0	0	183	3 013
Kapitál	0	0	0	0	136 725	136 725
Ostatní pasiva	0	0	0	0	8 481	8 481
Celkem	270 374	118 840	292 847	4 000	145 439	831 500

Gap	-80 758	-10 589	-230 820	36 241	285 926	-
Kumulativní gap	- 80 758	- 91 347	- 322 167	-285 926	0	-

Do položky aktiv *Pohledávky za členy bez specifikace* jsou zahrnuty veškeré kategorizované pohledávky za klienty (tj. úroky po splatnosti, nespacené 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.

PD prověřuje správnost zařazení pohledávek do kategorií a podle zjištění (pokud došlo k prodlení se splátkami anebo jsou zjištěny indikátory pravděpodobného nespáčení závazku klientem), provádí změny v jejich zařazení jednou měsíčně.

Ke kategorizovaným položkám podrozvahy (sledované pohledávky a pohledávky se selháním dlužníka) jsou tvořeny v odůvodněných případech rezervy. Vyhodnocení dostatečnosti a důvodnosti tvorby rezerv je posuzováno čtvrtletně.

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 části, 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. 2015	31. 12. 2014
Standardní pohledávky	128 678	192 911
Sledované pohledávky	379 037	264 778
Nestandardní pohledávky	704	41 537
Pochybné pohledávky	38 988	2 497
Ztrátové pohledávky	32 860	19 057
Celkem	580 267	520 780
Opravné položky celkem	26 246	13 900

V roce 2015 došlo oproti roku 2014 k nárůstu pohledávek v selhání a změně ve složení jejich portfolia. Razantně se zvýšil objem pohledávek pochybných, a to z hodnoty 2 497 tis. Kč evidovanou v roce 2014 na hodnotu 38 988 tis. Kč v roce 2015. Zvýšil se také objem ztrátových pohledávek, z hodnoty 19 057 tis. Kč v roce 2014 na hodnotu 32 860 tis. Kč v roce 2015. Portfolio pohledávek v selhání se tak posunulo z nestandardních pohledávek do rizikovějších podkategorií, a to do pohledávek pochybných a ztrátových. Tuto skutečnost pak kopíruje i téměř dvojnásobná výše opravných položek v roce 2015 oproti roku 2014. Na tomto propadu v roce 2015 se zásadní měrou podílel jeden úvěr, u kterého tvorba opravných položek činila cca 11,5 mil Kč. Růst opravných položek v roce 2015 je tak způsoben především zhoršením kategorizace několika velkých úvěrů, nikoliv zhoršením jejich zajištění.

V roce 2015 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.



PD je povinen v souladu se žádostí ČNB ze dne 23. října 2015 o předkládání informací pro účely monitorování ukazatele krytí likvidity, Nařízením Evropského Parlamentu a Rady č. 575/2013 a dále Nařízením Komise č. 2015/61 sledovat ukazatel krytí likvidity – LCR a dodržovat minimálně požadovanou úroveň LCR. PD tento ukazatel sleduje měsíčně, vždy ke konci daného měsíce.

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

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, neoprávněné 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 legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, s bezpečnostními zásadami používání výpočetní techniky, služebního automobilu, aj.).
- vyvedení některých oblastí operačního rizika mimo PD prostřednictvím pojištění.



INFORMACE O VÝZNAMNÝCH POLOŽKÁCH UVEDENÝCH V ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

Ve vykazovaném účetním období 2015 družstvo podávalo dodatečná daňová přiznání k dani z příjmů právnických osob za zdaňovací období 2012 a 2013. Za rok 2012 bylo uplatněno snížení daně z příjmů o 6 tis. Kč, za rok 2013 bylo uplatněno snížení daně z příjmů o 18 tis. Kč, tj. celkem 24 tis. Kč, a to z důvodu uplatnění slevy na dani za zaměstnance se zdravotním postižením.

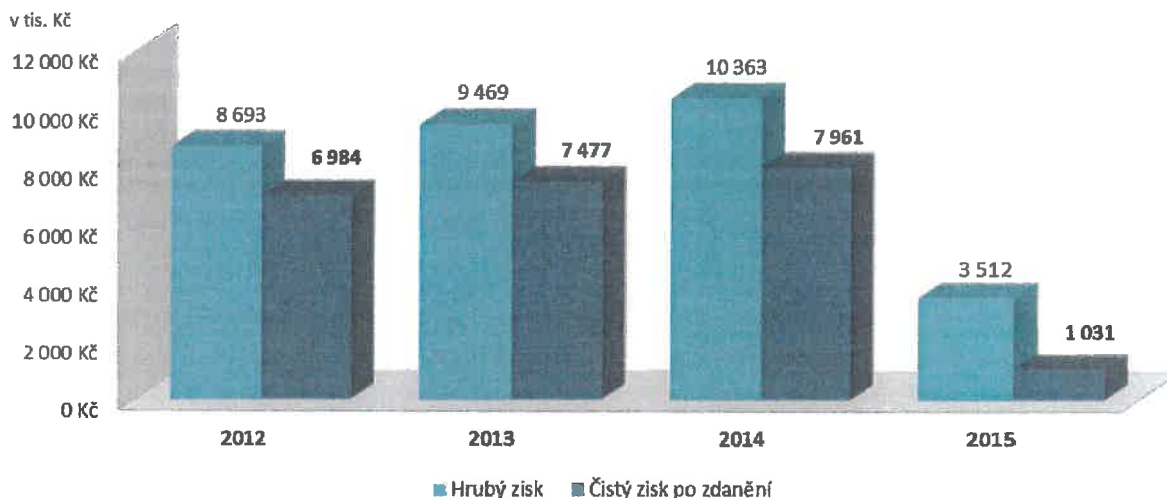
Družstvo vykazuje nákladovou položku na splatnou daň z příjmu za rok 2015 ve výši 2.481 tis. Kč.

Družstvo nevykazuje k 31. 12. 2015 žádný odložený daňový závazek.

Ve sledovaném roce 2015 byl dosažen hrubý zisk před zdaněním ve výši 3.512 tis. Kč, a po odečtení daně z příjmu je vykazován zisk po zdanění ve výši 1.031 tis. Kč. Družstvo k 31. 12. 2015 neviduje nerozdělený zisk z minulých účetních období, neboť byl v červnu 2015 rozdělen mezi členy družstva.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Hrubý zisk	3 512	10 363	9 469	8 693
Daň z příjmů splatná + odložená	2 481	2 402	1 992	1 709
Čistý zisk po zdanění	1 031	7 961	7 477	6 984



K 31. 12. 2015 PD neviduje žádné podřízené závazky ani podřízená aktiva.

Družstvo nevytváří konsorcia ani neposkytuje konsorcionální úvěry.

Družstvo neobchoduje s cennými papíry, nevlastní podíl dluhových cenných papírů, nerealizuje repo-obchody.

Pohledávky

PD poskytoval v roce 2015 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 26.246 tis. Kč a rezervy k podrozvahovým pohledávkám v hodnotě 183 tis. Kč.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pohledávky za členy DZ z úvěrů (brutto)	569 445	504 536	446 330	361 757
v tom: standardní úvěry	127 258	185 486	207 032	170 857
sledované a ohrožené úvěry	436 193	316 713	238 458	190 414
jiné pohledávky za členy	5 994	2 337	840	486
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ)	10 822	16 244	6 977	8 485
Pohledávky za členy celkem	580 267	520 780	453 307	370 242
Meziroční nárůst	11,4 %	14,9 %	22,4 %	13,3 %
Opravné položky k pohledávkám	-26 246	-13 900	-10 877	-8 300

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.

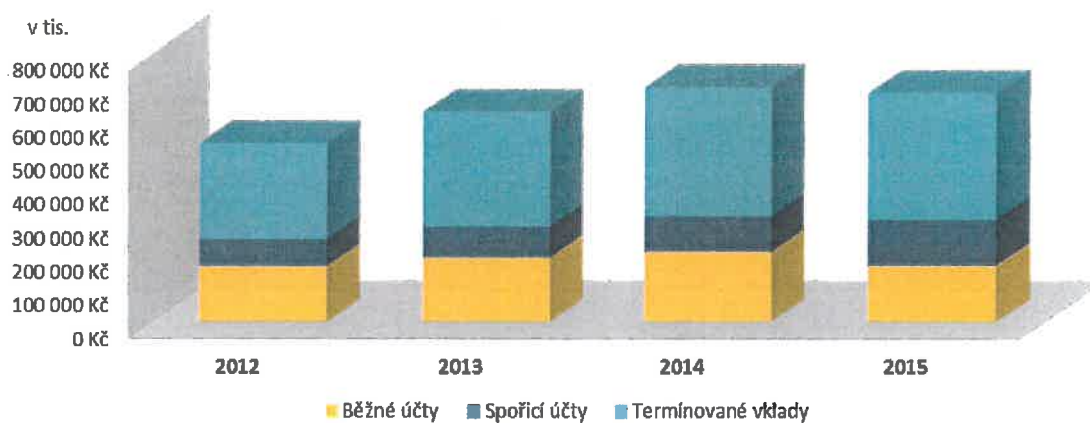
v tis. Kč

Položka	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky vůči bankám a DZ	0	0	0	0
Závazky vůči členům:				
- splatné na požádání, v tom:	167 070	208 410	191 037	164 338
a) běžné účty členů	167 070	208 410	191 037	164 338
- ostatní závazky krátkodobé	207 843	277 984	264 215	235 446
a) spořicí účty členů	51 643	37 417	40 560	42 983
b) termínované vklady členů	156 200	240 567	223 655	192 463
- ostatní závazky dlouhodobé	308 368	214 268	171 731	132 971
a) spořicí účty členů	85 770	68 539	52 370	38 971
b) termínované vklady členů	222 598	145 729	119 361	94 000
Závazky vůči členům celkem	683 281	700 662	626 983	532 755
Meziroční nárůst (pokles) v %	-2,5 %	11,7 %	17,7 %	6,1 %
Ostatní závazky celkem	2 567	2 473	2 461	2 704
- z obchodního styku	60	47	92	74
- vůči Fondu pojištění vkladů	545	267	235	197
- závazky z provize za zprostředkování	0	0	0	0
- závazky k zaměstn., soc. a zdr. pojišt.	571	568	564	510
- daňové závazky	503	729	702	1 120
- jiné závazky	408	45	47	14
- dohadné účty pasivní	29	363	359	316
- závazky vyplývající ze snížení ČVLK	451	454	462	473

v tis. Kč

Přehled dle jednotlivých produktů	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Běžné účty	167 070	208 410	191 037	164 338
Spořicí účty	137 413	105 956	92 930	81 954
Termínované vklady	378 798	386 296	343 016	286 463
Celkem	683 281	700 662	626 983	532 755

Závazky vůči členům PD



Majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč

	Software	Celkem
Pořizovací cena		
Stav k 1. 1. 2015	9 504	9 504
Přírůstky	40	40
Úbytky	0	0
Stav k 31. 12. 2015	9 544	9 544
Oprávky a opravné položky		
Stav k 1. 1. 2015	3 129	3 129
Přírůstky	760	760
Úbytky	0	0
Stav k 31. 12. 2015	3 889	3 889
Zůstatková cena		
Stav k 31. 12. 2014	6 375	6 375
Stav k 31. 12. 2015	5 655	5 655

Dlouhodobý hmotný majetek

v tis. Kč

	Trezory	Hardware (servery)	Dopravní prostředky
Pořizovací cena			
Stav k 1. 1. 2015	99	1 032	233
Přírůstky	0	261	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 31. 12. 2015	99	1 293	233
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1. 1. 2015	68	1 032	233
Přírůstky	10	53	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 31. 12. 2015	78	1 085	233
Zůstatková cena			
Stav k 31. 12. 2014	31	0	0
Stav k 31. 12. 2015	21	208	0

v tis. Kč

	Výpočetní technika	Nábytek	Reklamní infosystém	Celkem
Pořizovací cena				
Stav k 1. 1. 2015	49	161	80	1 654
Přírůstky	0	0	0	261
Úbytky	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2015	49	161	80	1 915
Oprávky a opravné položky				
Stav k 1. 1. 2015	49	161	80	1 623
Přírůstky	0	0	0	63
Úbytky	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2015	49	161	80	1 686
Zůstatková cena				
Stav k 31. 12. 2014	0	0	0	31
Stav k 31. 12. 2015	0	0	0	229



K 31. 12. 2015 je evidován dlouhodobý hmotný majetek v zůstatkové ceně 229 tis. Kč, z toho servery v zůstatkové ceně 208 tis. Kč a trezory v zůstatkové ceně 21 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. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Hotovost – pokladny	1 879	1 929	1 870	1 903
Vklady u centrálních bank	15 673	9 859	9 152	8 416
Pohledávky za bankami a za DZ:	253 790	323 772	280 211	257 591
- splatné na požádání	119 990	206 593	169 458	177 442
- ostatní pohledávky	133 800	117 179	110 753	80 149
Celkem	271 342	335 560	291 233	267 910

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. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Úrokové výnosy	44 082	40 464	35 988	33 178
Výnosy z poplatků	3 602	2 679	3 443	2 548
Celkem	47 684	43 143	39 431	35 726

Přehled nákladů z finančních činností

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Nákladové úroky z vkladů	15 894	15 144	13 645	12 691
Náklady na poplatky a provize	79	82	74	113
Celkem	15 973	15 226	13 719	12 804

Struktura správních nákladů

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Náklady na zaměstnance	8 163	8 379	7 674	6 598
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	5 438	5 438	4 817	4 127
Sociální náklady a zdravotní pojištění	2 146	2 178	2 003	1 757
Odměny statutárním a voleným orgánům	579	763	854	714
Ostatní správní náklady celkem	6 685	5 582	4 302	4 428
z toho: na informační technologie	1 021	1 028	954	976
na právní a daňové poradenství, audit	307	349	374	377
nájem	1 705	1 704	1 705	1 611
příspěvek Fondu pojištění vkladů *	2 210	1 050	x	x
ostatní správní náklady	1 442	1 451	1 269	1 464
Správní náklady celkem	14 848	13 961	11 976	11 026

* Příspěvek Fondu pojištění vkladů je od roku 2014 vykazován v rámci správních nákladů z důvodu zajištění souladu s metodikou výkaznictví ČNB. Do roku 2013 byl tento příspěvek vykazován v rámci ostatních provozních nákladů.

Na základě novely zákona č. 87/1995 Sb., § 14, odst. 1 byla s účinností od 1. 1. 2015 procentní sazba příspěvku Fondu pojištění vkladů pro družstevní záložny zdvojnásobena.



OBJEM ÚVĚŘŮ POSKYTNUTÝCH OSOBÁM UVEDENÝM V §7 ODST. 1 ZÁKONA Č. 87/1995 Sb.

v tis. Kč

Členové volených orgánů, zaměstnanci a osoby jim blízké	Počet osob	Zůstatek jistiny úvěru k 31. 12. 2015	Bankovní záruky, nevyčerpaný kontokorent k 31. 12. 2015
kontrolní komise	0	0	0
úvěrové komise	2	136	591
představenstva	0	0	0
zaměstnanci	2	55	0
Celkem	4	191	591

INFORMACE O OSOBÁCH, JEJICHŽ VÝŠE PODÍLU NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU NEBO HLASOVACÍCH PRÁVECH PŘESÁHLA 10% (k 31. 12. 2015)

Právnícká osoba:

obchodní firma: GMT Europe, a.s.

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

podíl na základním kapitálu družstevní záložny: 14,25 %

INFORMACE O ÚČASTECH S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Na základě zákona č. 87/1995 Sb. nesmí spořitelní družstva nabývat majetkové podíly v právníckých 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.

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 17. května 2016



Ing. Andrea Riedlová
předsedkyně představenstva



Mgr. Kateřina Jedelská
místopředsedkyně představenstva

