



A U D I T

VÝROČNÍ ZPRÁVY
A
ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
roku 2007

**Peněžní dům
spořitelní družstvo**

IČ: 64508889

Františkánská 1241, 686 01 Uherské Hradiště

- červen 2008 -

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA pro členy Peněžního domu, spořitelního družstva

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku k 31. 12. 2007 spořitelního družstva Peněžní dům, se sídlem Uherské Hradiště, Františkánská 1241, IČ 64508889, tj. rozvahu k 31.12.2007, výkaz zisku a ztráty za období od 1.1.2007 do 31.12.2007, přílohu této účetní závěrky a přehled o změnách ve vlastním kapitálu.

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán spořitelního družstva. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

Naší úlohou je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídí k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol bylo navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením spořitelního družstva i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.


Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora - bez výhrad:

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace spořitelního družstva Peněžní dům k 31.12.2007 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2007 v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze dne 20. června 2008




Ing. Ladislav JIRKA
auditor, osvědčení KA ČR č. 61
jednatel auditorské společnosti ARSM, s.r.o.,
osvědčení KA ČR č. 452



PENĚŽNÍ DŮM, SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO

HAVLÍČKOVA 1221, 686 01 UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně,
Oddíl Dr., vložka 2728, IČO: 645 08 889

VÝROČNÍ ZPRÁVA O ČINNOSTI A HOSPODAŘENÍ ZA ROK 2007

Uherské Hradiště 22. června 2008

Tel./fax: 572 555 325, tel: 572 551 132, 572 553 133; e-mail: info@peneznidum.cz; www.peneznidum.cz

VÝROČNÍ ZPRÁVA O ČINNOSTI A HOSPODAŘENÍ PENĚŽNÍHO DOMU, SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA ZA ROK 2007

Důvodová zpráva

Výroční zpráva o činnosti a hospodaření Peněžního domu, spořitelního družstva, (dále "PD" či "družstvo") za rok 2007 (dále jen "výroční zpráva"), zohledňuje povinný rozsah požadavků na údaje určené k uveřejnění kladených na družstevní záložny podle Vvhlášky 123/2007 Sb., která nabyla účinnosti dne 1.7.2007

V rámci materiálu pro jednání členské schůze (dále také "ČS") obdržel každý člen PD pozvánku na členskou schůzi, návrh výroční zprávy a výkazy účetní závěrky za rok 2007 (rozvaha, výkaz zisku a ztráty).

Zpráva auditora o ověření roční účetní závěrky a účetnictví za rok 2007, kompletní účetní závěrka včetně příloh ověřena auditorem a návrh Obchodního plánu na rok 2008 budou předloženy na zasedání členské schůze.

Výroční zpráva o činnosti a hospodaření PD za rok 2007 nepředpokládá její využití k reprezentačním účelům.

O b s a h :

1. Úvodní slovo předsedy představenstva
2. Základní údaje o PD
3. Orgány PD a údaje o členech s kvalifikovanou účastí
4. Zprávy o činnosti volených orgánů
5. Zhodnocení činnosti
6. Zveřejňované údaje a další důležité skutečnosti z účetní závěrky
7. Výrok auditora k účetní závěrce
8. Podnikatelský záměr družstva na rok 2008

Čl. 1 ÚVODNÍ SLOVO

Vážení přátelé,

loňský rok byl pro Peněžní dům, spořitelní družstvo a jeho členy hospodářsky rokem nadmíru úspěšným. Naše členská základna se rozrostla o dalších téměř sto osob, schválili jsme si zvýšení základního kapitálu skoro o devět milionů korun, když 2,5 milionu korun bylo splaceno ještě do konce loňského a větší část zkraje letošního roku. Zisk poprvé překročil milionovou hranici a byl vyšší, než za předchozích pět let dohromady. Představenstvo díky tomu již letos může členské schůzi poprvé navrhnout (po zúčtování povinných přidělů do rizikového a rezervního fondu) jeho rozdělení mezi členy.

Dobré výsledky rozhodně nepřišly samy od sebe: Naše spořitelní družstvo svou prosperitu opírá nejen o prakticky profesionální výkon členů volených orgánů, ale především o své členy, kteří si umí nejen vydělat peníze, ale i dobře s nimi hospodařit. Vloni se nám tak zdvojnásobil objem vkladů klientů, čímž se finanční aktiva zvýšila o padesát milionů korun.

Není však důvod si myslet, že by i takto vysoké přírůstky nemohly být ještě vyšší. Zvládaly se totiž při omezeném počtu zaměstnanců, při rostoucí konkurenci, kdy úzkým místem se však stávají třeba i dnešní provozní prostory družstva. Teprve ke konci loňského roku byly uzavřeny několika miliónový kontrakt na dodávku nového informačního systému, který se v průběhu tohoto 1. pololetí začal zavádět a testovat. Právě od něho si ale právem slibujeme potřebné další zvýšení kvality našich bankovních služeb, na které naši členové netrpělivě čekají, včetně provádění základních bankovních operací z domova či z kanceláře pomocí elektronického bankovníctví.

Našemu regulátorovi - ČNB - jsme nedávno odeslali všechny materiály potřebné pro sepsání smlouvy o vedení účtu platebního styku pro Peněžní dům. Byť to bylo náročné na kapacity a znalosti našich zaměstnanců i na technické vybavení, tak Peněžní dům již splnil veškeré technické požadavky regulátora. Interaktivní komunikace mezi námi a sídlem centrální banky v Praze byla řádně otestována, a teď jen očekáváme podpis příslušné smlouvy. Doufáme, že v době konání výroční členské schůze budeme mít tyto organizačně technické záležitosti již zvládnuté a od července budou naši členové využívat výhod vlastního kódu Peněžního domu – spořitelního družstva jako banky.

Je připraveno i stěhování do nových prostor na adresu Uherské Hradiště, Havlíčkova 1221, ve kterých donedávna sídlila ČSOB. Doufáme, že v nové budově, s novým software, a hlavně s osvědčenými a výkonnými zaměstnanci Vám budeme moci nabízet finanční služby podle Vašich představ. Vnímáme to jako předpoklad, aby zlepšení celkové výkonnosti družstva, odstartované v loňském roce, mohlo letos úspěšně pokračovat.

Ing. Jaroslav ŠULC, CSc.
předseda představenstva

Čl. 2 ZÁKLADNÍ ÚDAJE

2.1 Základní údaje

Obchodní firma:	Peněžní dům, spořitelní družstvo do 31. 8. 2006 existující pod označením První slovácké spořitelní družstvo
Sídlo:	Uherské Hradiště, Františkánská 1241, PSČ 686 01
Identifikační číslo:	645 08 889
Registrace:	zápis v obchodním rejstříku, vedeném Krajským obchodním soudem v Brně, oddíl Dr, vložka 2728
Den zápisu:	18. března 1996
Poslední změna v OR:	26. února 2007
vymazán předmět podnikání:	směnárenská činnost pro členy po udělení licence podle zvláštního právního předpisu
zapsán člen představenstva:	Ing. Miluše Taláková
Právní forma:	družstvo

Předmět podnikání:

Předmět činnosti PD je stanoven zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících (dále také "zákon"), který byl několikrát novelizován. Činnost družstva byla vykonávána v souladu s povolením Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami (dále také „Úřadu“), č.j. 1054/2005/II ze dne 14. října 2005:

1) 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
- poskytování ručení za půjčky a úvěry členů
- 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

2) Přehled činností skutečně vykonávaných:

- přijímání vkladů od členů
- poskytování úvěrů členům
- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy
- obstarávání inkasa pro členy
- 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

2.2 Další základní údaje:

Ustavující členská schůze:	01. 03. 1996
Počet zakládajících členů:	32
Zapisovaný základní kapitál:	500.000,- Kč
Základní členský vklad:	1.200,- Kč

2.3 Majetková struktura záložny:

Peněžní dům, spořitelní družstvo, nemá přímý ani nepřímý podíl v jiných právnických subjektech.

2.4 Popis změn:

Dnem 1. 4. 2006 v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem začala dohled nad družstevními záložnami vykonávat Česká národní banka. Tímto opatřením se významně zvýšily nároky na činnost družstevních záložek, a tak byl rok 2007 z hlediska dodržování mnoha nově zaváděných předpisů a jejich uplatňování v praxi provozně i administrativně velmi náročný. Zásadním dokumentem se stala nová Vyhláška č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry účinná od 1. 7. 2007, která vychází ze základní charakteristiky nových pravidel vypracovaných Basilejským výborem pro bankovní dohled – tzv. BASEL II, určující transformaci unijního práva do zákonů jednotlivých členských zemí. Nově tak stanovuje některé

požadavky na řídicí a kontrolní systém, uplatňování pravidel obezřetného podnikání, kapitálovou přiměřenost, pravidla angažovanosti, likvidity, uveřejňování informací či některé informace a podklady, které družstevní záložna předkládá ČNB. Stále vyšší pozornost musí družstvo věnovat také předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

V průběhu roku 2007 byly vydány Českou národní bankou, sekci bankovní regulace a dohledu, následující rozhodnutí o způsobilosti pro výkon funkce člena orgánů družstevní záložny:

- Česká národní banka vydala **rozhodnutí o způsobilosti** pro výkon funkce členů orgánů družstevní záložny, a to: pod č.j. 2007/250/530 ze dne 18.ledna 2007
 - pro **Ing. Miluši Talákovou** na funkci členky představenstva družstevní záložny.
- Česká národní banka vydala **rozhodnutí o způsobilosti** pro výkon funkce členů orgánů družstevní záložny, a to: pod č.j. 2007/3141/530 ze dne 26. července 2007
 - pro **Ing. Jaroslava Šulce, CSc.**, na funkci člena představenstva družstevní záložny
 - pro **Mgr. Janu Čechovou Náplavovou** na funkci členky kontrolní komise družstevní záložny
 - pro **Ing. Miroslava Hartiga** na funkci člena úvěrové komise družstevní záložny.
- Česká národní banka vydala **rozhodnutí o způsobilosti** pro výkon funkce členů orgánů družstevní záložny, a to: pod č.j. 2007/4925/530 ze dne 21. prosince 2007
 - pro **Ing. Miroslava Maluše** na funkci člena kontrolní komise družstevní záložny
 - pro **Mgr. Andreu Kuchařovou** na funkci členky kontrolní komise družstevní záložny
 - pro **Ing. Antonína Smetku** na funkci člena kontrolní komise družstevní záložny
 - pro **Ing. Zdeňka Vašátka** na funkci člena kontrolní komise družstevní záložny
 - pro **Josefa Jehličku** na funkci člena kontrolní komise družstevní záložny
 - pro **Ing. Marcelu Mrázkovou** na funkci členky úvěrové komise družstevní záložny.

Dne 22. června 2007 se uskutečnilo zasedání řádné členské schůze PD, na kterém proběhla volba členů do volených orgánů, byla schválena řádná účetní závěrka za rok 2006, odměny volených orgánů za rok 2006, výroční zpráva o činnosti a hospodaření PD za rok 2006 spolu s přílohami, rozdělení vykazovaného čistého zisku PD za rok 2006 ve výši 268.128,11 Kč a schváleno vložení dalších členských vkladů celkem ve výši 504.000 Kč.

Dne 19.11.2007 proběhla mimořádná členská schůze, na které se projednávala změna stanov družstva, týkající se především zvýšení počtu členů volených orgánů (úvěrové komise na 7 osob a kontrolní komise na 9 osob). Současně členská schůze schvalovala nové členy volených orgánů. Novými členy kontrolní komise se stala Mgr. Andrea Kuchařová a Ing. Miroslav Maluš, kteří nahradili odstupující Mgr. Janu Náplavovou Čechovou a Mgr. Mariana Vařečku. Novými členy kontrolní komise byli zvoleni také Ing. Antonín Smetka, Ing. Zdeněk Vašátka a p. Josef Jehlička. Novou členkou úvěrové komise se stala Ing. Marcela Mrázková. O schválení návrhu změny stanov družstva byl pořízen notářský zápis z členské schůze. Na této schůzi bylo také schváleno navýšení kapitálu družstva. Členská schůze jednomyslně schválila vložení dalších členských vkladů celkem ve výši 8.472.000 Kč.

Čl. 3 ORGÁNY PD A ÚDAJE O ČLENECH S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ

3.1 STATUTÁRNÍ ORGÁN – PŘEDSTAVENSTVO

a) členové zapsaní v obchodním rejstříku:

Jméno a příjmení, titl.	Rodné číslo	Funkce	Poznámka
Ing. Jaroslav Šulc, CSc.	48-04-27/418	Předseda	zvolen ČS 27. 09. 2004, výkon funkce od 01. 10. 2004, opětovná volba 22. 06. 2007
Ing. Andrea Riedlová	74-54-11/4613	Místopředseda, ředitelka	zvolena ČS 20. 04. 2006, výkon funkce od 20. 04. 2006
Ing. Miluše Taláková	64-51-25/1125	Člen	zvolena ČS 13. 12. 2006 výkon funkce od 13. 12. 2006,

b) členové nezapsaní v obchodním rejstříku:

Miroslav Valenta	32-05-31/012	Čestný člen	od 10. 04. 2001
------------------	--------------	-------------	-----------------

3.2 KONTROLNÍ KOMISE

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Poznámka
Ing. Jiří Vyskočil	Předseda	zvolen ČS 30. 06. 2003, výkon funkce od 01. 04. 2003, předseda od 01. 07. 2004, opětovná volba 29. 06. 2006
Miroslav Valenta	Místopředseda	zvolen ČS 29. 06. 2006, výkon funkce od 29. 06. 2006
Ing. Jiří Křen	Člen	zvolen ČS 20. 04. 2006, výkon funkce od 20. 04. 2006
Ing. Miroslav Maluš	Člen	zvolen ČS 19. 11. 2007, výkon funkce od 19. 11. 2007
Mgr. Andrea Kuchařová	Člen	zvolen ČS 19. 11. 2007, výkon funkce od 19. 11. 2007
Ing. Antonín Smetka	Člen	zvolen ČS 19. 11. 2007, výkon funkce od 19. 11. 2007
Ing. Zdeněk Vašátko	Člen	zvolen ČS 19. 11. 2007, výkon funkce od 19. 11. 2007
Josef Jehlička	Člen	zvolen ČS 19. 11. 2007, výkon funkce od 19. 11. 2007
Mgr. Jana Čechová Náplavová	Člen	zvolen ČS 29. 09. 2004, výkon funkce od 21. 09. 2004, zánik funkce ke dni 19.11.2007
Mgr. Marian Vařečka	Člen	zvolen ČS 29. 06. 2006, výkon funkce od 29. 06. 2006, zánik funkce ke dni 19.11.2007

Kontrolní komise má v současnosti 8 členů, přestože byl změnou stanov dne 19.11.2007 zvýšen počet jejích členů na 9.

3.3 ÚVĚROVÁ KOMISE

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Poznámka
Jaroslav Martinák	Předseda	zvolen ČS 01. 03. 1996, opětovná volba na ČS 30. 03. 1999, 28.06.2002, 30.06.2005
Ing. Jan Möller	Místopředseda	zvolen ČS 26.03.1998, opětovná volba na ČS 30. 03. 1999, 28.06.2002, zvolen místopředsedou dne 14.10. 2002, opětovná volba na ČS 30. 06. 2005
Ing. Stanislav Mikula	Člen	zvolen ČS 30. 06. 2003, výkon funkce od 13.11.2002, opětovná volba na ČS 30. 06. 2005
Ing. Miroslav Hartig	Člen	zvolen ČS 27. 09. 2004, výkon funkce od 04.08.2004, opětovná volba 22.06.2007
Ing. Petra Brodzianská	Člen	zvolena ČS 29.06.2006, výkon funkce od 29.06.2006
Ing. Marcela Mrázková	Člen	zvolena ČS 19.11.2007, výkon funkce od 19. 11.2007

Úvěrová komise má v současnosti 6 členů, přestože byl změnou stanov dne 19.11.2007 zvýšen počet jejích členů na 7.

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

Žádný člen volených orgánů nemá pracovnípoměr nebo obdobný poměr v jiné družstevní záložně a ani nevykonává funkci člena voleného orgánu jiné družstevní záložny. Členství členů v orgánech jiných právnických osob jsou veřejně přístupná ve výpisech z obchodního rejstříku, které lze pořídit na internetových stránkách www.justice.cz a jsou k nahlédnutí také na stránkách PD www.peneznidum.cz v sekci informační povinnost.

3.4 ÚDAJE O ČLENECH S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ (k 31.12.2007)

a) právnická osoba:

obchodní firma SGS, a.s.

adresa sídla: Sokolovská 541, 181 00 Praha 8

podíl na hlasovacích právech: 14,32 %

b) fyzická osoba:

jméno a příjmení Ing. Jiří Křen

podíl na hlasovacích právech: 10,10%

Čl. 4 ZPRÁVY O ČINNOSTI VOLENÝCH ORGÁNŮ

4.1 Zpráva představenstva

Představenstvo družstva v roce 2007 zasedalo celkem šestkrát, přičemž aktuální záležitosti byly projednávány elektronicky per rollam. Na čtyřech zasedání představenstva byli přizváni také předsedové úvěrové a kontrolní komise a významní podílníci družstva. Na jednotlivých zasedáních se hodnotila činnost družstva, projednával aktuální stav legislativy a hospodaření, přijímaly se usnesení na zabezpečení plynulého a efektivního provozu družstva.

Rok 2007 byl pro PD velmi úspěšný. Především nárůst vkladů členů o 95 % na celkovou hodnotu 94 mil. Kč, nárůst objemu úvěrů o 25 % na hodnotu 76 mil. Kč a hlavně zvýšení zisku ve srovnání s předcházejícím obdobím téměř o 390 % na částku 1.035 tis. Kč potvrzuje to, že strategie rozvoje PD je správně nastavená.

Téměř celý rok 2007 se představenstvo společně s největšími podílíky družstva věnovalo výběru nového softwaru (bližší bod 5.5 této výroční zprávy). Po složitých jednání byla za dodavatele softwaru vybrána firma ARBES Technologies, s.r.o. Představenstvo vybralo nabídku, která byla sice finančně nejnáročnější, ale dá se říci, že byla nejobsáhlejší, nejrychlejší a nejprofesionálnější. Po úspěšném otestování nového systému ARBES OBS byl tento systém uveden od dubna 2008 do provozu a od června 2008 budou moci klienti obsluhovat své účty prostřednictvím internetu. V dubnu a květnu 2008 splnil PD technické požadavky potřebné pro připojení družstva ke clearingovému centru ČNB. Komunikace mezi PD a ČNB byla řádně otestována, takže představenstvo očekává během června 2008 podpis smlouvy o vedení účtu platebního styku prostřednictvím ČNB.

Představenstvo v hodnoceném období pracovalo v souladu se zákonem č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, v souladu se stanovami družstva a příslušnými právními předpisy, především v souladu s vyhl. č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání. Členům představenstva jsou za rok 2007 navrženy odměny z titulu výkonu působnosti orgánu v celkové výši 21 tisíc korun. Navržené odměny budou vyplaceny až po jejich případném schválení řádnou členskou schůzí. Členové představenstva v loňském roce nepřijali od družstva žádné nepeněžitě přijmy nebo dary.

4.2 Zpráva kontrolní komise

V roce 2007 kontrolní komise zasedala celkem čtyřikrát. Na zasedáních kontrolní komise byly kontrolovány vybrané okruhy hospodaření, projednávala se činnost představenstva a úvěrové komise družstva.

V rámci svých kompetencí se komise zabývala kontrolou veškeré činnosti družstva. Kontrolní komise kontrolovala zásady hospodaření s investičním majetkem, dodržování ukazatelů stanovených právními předpisy, kontrolovala zásady poskytování úvěrů a sledovala průběžně vývoj klasifikovaných úvěrů, i jednotlivých úvěrových případů. Prováděla fyzické kontroly hotovosti a funkčnost bezpečnostního systému. Komise konstatuje, že pro plnění svých úkolů měla veškeré podmínky a na vyžádání dostávala řádně a včas potřebné informace a podklady. Komise prohlašuje, že neshledala v hospodaření družstva žádné závažné nedostatky.

Na základě změny stanov došlo s účinností od 19.11.2007 k rozšíření počtu členů kontrolní komise z pěti osob na 9 členů. Novými členy kontrolní komise se stali: Mgr. Andrea Kuchařová, Ing. Miroslav Maluš, Ing. Antonín Smetka, Ing. Zdeněk Vašátko a p. Josef Jehlička.

Členové kontrolní komise v minulosti nebyli odsouzeni pro trestný čin majetkové povahy a jejich podnikatelské činnosti vykonávané mimo aktivity družstva nesouvisí s předmětem činnosti PD. Údaje o důvěryhodnosti a odborné způsobilosti členů kontrolní komise ve smyslu zákona byly předloženy k posouzení ČNB a jsou doloženy také v interních dokladech družstva.

Členům kontrolní komise jsou za rok 2007 navrženy odměny z titulu výkonu působnosti orgánu v celkové výši 20 tisíc korun. Navržené odměny budou vyplaceny až po jejich případném schválení řádnou členskou schůzí. Členové kontrolní komise nepřijali od družstva žádné nepeněžitě přijmy ani dary.

Kontrolní komise vykazovala činnost v souladu se stanovami, zákonem o spořitelních a úvěrních družstvech a § 244 obchodního zákoníku.

4.2.1 Zpráva kontrolní komise k činnosti představenstva

Zástupce kontrolní komise se zúčastňuje rozšířeného zasedání představenstva družstva, čímž aktivní formou prosazuje zásady kontrolní činnosti a ovlivňuje závažná rozhodnutí statutárního orgánu z hlediska dodržování zákonných norem a interních předpisů družstva. Kontrolní komise byla pravidelně informována o činnostech PD, o jeho finanční situaci a o dalších podstatných záležitostech.

Představenstvo v hodnoceném období pracovalo v souladu se zákonem č. 87/1995 Sb. v aktuálním znění, v souladu se stanovami družstva a zájmy členů družstva. Členové představenstva splňují zákonné podmínky důvěryhodnosti a odborné způsobilosti. Výroční zpráva představenstva a uvedené výsledky hospodaření věrně popisují stav v družstvu.

4.2.2 Zpráva k návrhu představenstva o způsobu rozdělení hospodářského výsledku

Účetní závěrka byla auditovaná, ke dni schvalování výroční zprávy členskou schůzí je ukončen audit výroční zprávy. Auditor již sdělil vedení PD výrok auditora – bez výhrad. Podle názoru auditora účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace PD a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2007 je v souladu s českými účetními předpisy.

Kontrolní komise doporučuje členské schůzi **schválit** předloženou výroční zprávu představenstva o činnosti a hospodaření družstva za rok 2007 a schválit návrh představenstva na způsob rozdělení a užití zisku.

4.3 Zpráva úvěrové komise

V sledovaném roce úvěrová komise zasedala celkem 27krát a dvakrát se zúčastnila rozšířeného zasedání představenstva. Na svých zasedáních se komise zabývala zejména posuzováním žádostí o úvěr, jejich schvalováním, hodnotila stanovenou výši úrokových sazeb u úvěrů.

Na základě změny stanov došlo s účinností od 19.11.2007 k rozšíření počtu členů kontrolní komise z pěti osob na 7 členů. Novou členkou komise se stala Ing. Marcela Mrázková. Členové úvěrové komise v minulosti nebyli odsouzeni pro trestný čin majetkové povahy a jejich podnikatelské činnosti vykonávané mimo aktivity družstva nesouvisí s předmětem činnosti PD. Údaje o důvěryhodnosti a odborné způsobilosti členů úvěrové komise ve smyslu § 2a) odst. 7 a odst. 10 zákona jsou doloženy v interních dokladech družstva.

Členům úvěrové komise jsou za rok 2007 navrženy odměny z titulu výkonu působnosti orgánu v celkové výši 45,5 tisíc korun. Navržené odměny budou vyplaceny až po jejich případném schválení řádnou členskou schůzí. Členové úvěrové komise nepřijali od družstva žádné nepeněžitě přijmy ani dary. Úvěrová komise v hodnoceném období pracovala v souladu se zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, a v souladu se stanovami a interními předpisy družstva.

4.3.1 Úvěrová činnost

V roce 2007 družstvo přijalo **114 nových žádostí o úvěr**, z toho bylo 11 žádostí o kontokorentní úvěr, v celkové výši **68,249 mil. Kč**, což je o 11,478 mil. Kč více než v předcházejícím roce. Úvěrová komise vyhodnocuje jednotlivé žádosti o poskytnutí úvěru s velkou obezřetností a tak, aby byla zajištěna vysoká pravděpodobnost návratnosti poskytnutých prostředků. Pokud snad toto přesvědčení v jednotlivých případech úvěrová komise nemá, rozhoduje o žádosti negativně. Proto nebylo schváleno 11 žádostí o úvěr v celkové výši 13,180 mil. Kč a dvě žádosti o kontokorentní úvěr v celkové výši 4 mil. Kč. Mimo to pět klientů od své žádosti o úvěr odstoupilo. Rozhodnutí komise o poskytnutí nebo zamítnutí úvěru pro člena je vždy založeno v evidenci jednotlivých úvěrů i v zápisech ze zasedání úvěrové komise. Přehled poskytnutých úvěrů v jednotlivých měsících roku je vždy zveřejňován na nástěnce družstva a internetových stránkách PD, v členění podle účelu úvěru.

V roce 2007 bylo poskytnuto celkem 87 úvěrů v celkové výši 40,339 mil. Kč (včetně úvěrů projednávaných v roce 2007 a poskytnutých v roce 2008). Kontokorentní úvěry byly poskytnuty 8 členům v celkové výši debetního limitu 2,330 mil. Kč, což je více než trojnásobný nárůst ve srovnání s předchozím obdobím. Jednalo se výhradně o podnikatelské kontokorenty.

Ke dni 31. 12. 2007 bylo evidováno celkem 220 úvěrů se zůstatkem nesplacené jistiny ve výši 76,207 mil. Kč (brutto, tj. bez opravných položek). U 10 aktivních kontokorentních úvěrů byly povoleny debetní limity v celkové výši 2,930 mil. Kč, přičemž skutečně čerpáno bylo 2,017 tis. Kč. Družstvo vyžaduje přiměřené ručení u všech úvěrů. Zajištění úvěru zástavním právem k nemovitosti je využito u 51 úvěrů ve výši poskytnuté jistiny 75,390 mil. Kč, přičemž zůstatek nesplacené jistiny u těchto úvěrů ke konci roku činí 61,867 mil. Kč.

Ke konci sledovaného období eviduje PD jeden úvěr ve výši 500 tis. Kč, poskytnutý členovi kontrolní komise a jeden příslib o poskytnutí kontokorentního úvěru ve výši 300 tis. Kč pro člena úvěrové komise. Jedna zaměstnankyně družstva vykazuje zůstatek svých úvěrů v celkové výši 52.644 Kč. Všechny uvedené úvěry byly poskytnuty za podmínek stanovených zákonem a v souladu se stanovami a interními předpisy družstva.

K poslednímu dni roku byla u aktivních úvěrů **průměrná roční úroková sazba 7,5 %**, což představuje snížení o 0,1 % p.a. oproti minulému roku. Úroková sazba se stanovuje u jednotlivých úvěrů individuálně v závislosti na bonitě klienta, kvalitě zajištění úvěru, historie klienta u PD, případně výše členského vkladu. Ve sledovaném roce bylo vykazované **průměrné procento čerpání úvěrů** a záruk k celkovému objemu vkladů (včetně členských vkladů) ve výši 66,19 %, nejnižší bylo v prosinci 58,19 % a nejvyšší čerpání v září 72,39 %. Naopak průměrný roční poměr disponibilních prostředků družstva ke vkladům byl vykazován ve výši 54,64 %, přičemž interní limit je stanoven ve výši nejméně 15 %, tj. tento limit se více než trojnásobně překračoval.

4.3.2 Ohrožené a sledované pohledávky

Průměrné měsíční procento ohrožených pohledávek ve vztahu k celkové hodnotě pohledávek za klienty ve sledovaném roce činí 5,69 %. Družstvo **vykazuje k 31. 12. 2007 ohrožené pohledávky u 9 členů a sledované úvěry u 17 členů**, což je výrazné snížení oproti roku 2006. Celková hodnota všech sledovaných a ohrožených pohledávek je vykazována ve výši **4,470 mil. Kč**, z toho celková výše nesplacené jistiny u sledovaných a ohrožených úvěrů je vykazována ve výši 4,003 mil. Kč. Z této částky je vykazována hodnota dlužných jistin po splatnosti ohrožených a sledovaných úvěrů ve výši 232 tis. Kč, což představuje pouze 0,30 % z celkové částky čerpaných úvěrů. Díky řízení úvěrového rizika se podařilo snížit hodnotu **ohrožených úvěrů na částku 2,628 mil. Kč**, což činí pouhých **3,35 % z celkového hodnoty pohledávek za klienty**.

Družstvo v roce 2007 vytvářelo opravné položky k ohroženým úvěrům v souladu s Vyhláškou 123/2007 Sb., podle které PD zařazuje pohledávky do kategorií:

a) pohledávky bez selhání dlužníka:

- standardní pohledávky
- sledované pohledávky (po splatnosti více než 30 dní a méně než 91 dní)

b) pohledávky se selháním dlužníka = ohrožené pohledávky:

- nestandardní pohledávky (po splatnosti více než 90 dní a méně než 181 dní),
- pochybné pohledávky (po splatnosti více než 180 dní a méně než 361 dní),
- ztrátové pohledávky (po splatnosti více než 360 dní).

Selháním dlužníka se rozumí situace, kdy se předpokládá, že klient pravděpodobně nesplátí svůj závazek řádně a včas, aniž by družstvo přistoupilo k uspokojení své pohledávky ze zajištění. Anebo když alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství je po splatnosti déle než 90 dnů. Ukazatelem, že klient pravděpodobně nesplátí svůj závazek řádně a včas, může být i to, že družstvo souhlasí s nucenou restrukturalizací úvěru, což znamená, že se klientovi poskytne úleva, neboť PD vyhodnotí, že by mu pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by úvěr nerestrukturalizoval.

Družstvo neeviduje žádné promíčené pohledávky.

4.3.3 Přehled sledovaných a ohrožených pohledávek k 31. 12. 2007 (včetně příslušenství)

Kategorie pohledávek	Počet členů	Výše pohledávky (včetně kontokorentů a příslušenství)
Sledované pohledávky	17	1.842.166,04 Kč
Nestandardní pohledávky	4	2.230.998,79 Kč
Pochybné pohledávky	2	257.937,07 Kč
Ztrátové pohledávky	3	139.695,61 Kč
Celkem ohrožené a sledované pohledávky	26	4.470.797,51 Kč

4.3.4 Kvalita úvěrového portfolia

V souladu s platnými předpisy pro družstevní záložny vycházejí ukazatele za rok 2007 z faktu, že družstvo vytváří opravné položky nejen k nespláceným jistinám úvěrů, ale také k příslušenství, tedy úrokům, a také k nepovoleným debetům na kontokorentních úvěrech.

Položka	31. 12. 2007
Pohledávky celkem (brutto)	78.517 tis. Kč
- z toho: ohrožené pohledávky (brutto)	2.628 tis. Kč
- z toho: ohrožené a sledované pohledávky (brutto)	4.470 tis. Kč
- z toho: ohrožené a sledované po splatnosti (jistina po splatnosti - brutto)	232 tis. Kč
Počet klasifikovaných pohledávek	26 osob
Opravné položky ke všem pohledávkám celkem	822 tis. Kč
Podíl ohrožených a sledovaných pohledávek k pohledávkám celkem	5,69 %
Podíl ohrožených pohledávek k pohledávkám celkem	3,35 %
Podíl jistiny po splatnosti k úvěrům celkem	0,30%
Pokrytí klasifikovaných pohledávek opravnými položkami	18,39 %

Čl. 5 Zhodnocení činnosti

5.1 Plnění pravidel obezřetného podnikání

5.1.1 Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu	k 31.12.2007
splacené členské vklady členů	36 907
povinné rezervní a rizikové fondy	204
nerozdělený zisk předchozích období	711
odčitatelná položka z původního kapitálu – nehmotný majetek	- 2 456
souhrnná výše původního kapitálu (složka tier 1)	35 366
souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka tier 2)	0
souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (složka tier 3)	0
souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	35 366

Souhrnná výše kapitálu dle vyhl. 123/2007 Sb. neobsahuje hodnotu zisku za účetní období po zdanění. Tento zisk by se do výpočtu zahrnoval pouze jako zisk po zdanění uvedený v účetní závěrce družstva ověřené auditorem snížený o předpokládané podíly na zisku a další předpokládané platby z rozdělení zisku. K datu 31.12.2007 ale vykazovaný zisk 1036 ti. Kč nebyl ověřený auditorem, a proto v přehledu kapitálu není uveden.

Souhrnná výše všech odčitatelných položek k 31.12.2007 je částka - 2.456 tis. Kč. Jedná se o hodnotu vykazovaného nehmotného majetku (softwaru).

5.1.2 Údaje o kapitálových požadavcích

Údaje o kapitálových požadavcích	k 31.12.2007
souhrnná hodnota výše kapitálových požadavků	7 217
výše kapitálových požadavků:	
k úvěrovému riziku investičního portfolia	7 217
k úvěrovému riziku obchodního portfolia	0
k riziku angažovanosti obchodního portfolia	0
k obecnému úrokovému riziku	0
k obecnému akciovému riziku	0
k měnovému riziku	0
ke komoditnímu riziku	0
k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	0

Podle přílohy č. 32 vyhl. 123/2007 Sb. se kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia se v roce 2007 počítal jako součin rizikově vážených aktiv investičního portfolia (tj. rizikově vážená rozvahová aktiva + rizikově vážená podrozvahová aktiva) a koeficientu 0,08.

5.2 Vybrané kvantitativní ukazatele

Ukazatel kapitálové přiměřenosti = 8 % * Kapitál / kapitálové požadavky

Ukazatel	Stav k 31. 12. 2007
Kapitálová přiměřenost	39,20 %

Limity angažovanosti portfolia

Vyhláškou č. 123/2007 Sb. je stanoveno, že angažovanost portfolia vůči osobě nebo ekonomicky spjaté skupině osob nesmí přesáhnout **25 % kapitálu záložny**. Tento limit byl dodržen.

Úhrn velkých angažovaností (nad 10 % kapitálu) vůči osobám nebo ekonomicky spjatým skupinám osob **nesmí přesáhnout 800 % kapitálu**. Ke dni 31.12.2007 byl **úhrn všech velkých angažovaností ve výši 117,71 %**.

Mezi další hodnocené ukazatele se uvádí rentabilita průměrných aktiv (ROAA) a rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE), které se odvíjí od dosaženého zisku - v roce 2007 družstvo vykázalo zisk ve výši 1.036 tis. Kč. Pro výpočet ukazatelů se vycházelo průměrných měsíčních hodnot aktiv netto a kapitálu za období 31.12.2006 až 31.12.2007.

Ukazatel	Stav k 31. 12. 2007
ROAA (ukazatel vyjadřuje, jak efektivně je družstvo schopno využívat svých aktiv k tvorbě zisku během účetního období)	1,02 %
ROAE (ukazatel vyjadřuje výnosnost vlastních zdrojů, členských vkladů, investovaných členy družstva.)	2,92 %

5.3 Personální záležitosti

V roce 2007 fyzicky pracovalo v PD sedm zaměstnanců v hlavním pracovním poměru na pozicích ředitel, ekonom, úvěrový administrátor, čtyři pracovníce přepážky a jedna uklízečka na dohodu o pracovní činnosti. Pro nově otevřenou provozovnu na Zelném trhu byla v lednu 2007 přijata nová zaměstnankyně Ing. Renata Bartková. Jedna pracovníce byla v roce 2007 na rodičovské dovolené. Průměrný evidenční počet zaměstnanců za rok 2007 je 8 osob (dle metodiky ČNB jsou základní ukazatele vypočteny na 8 osob). Průměrný počet zaměstnanců je 7 osob. Fond pracovní doby byl ve sledovaném roce využitý na 89,30 % pro 7 osob.

Ukazatele k 31. 12. 2007 na jednoho zaměstnance:

Ukazatel	Stav k 31. 12. 2007 (propočten na 7 osob)	Stav k 31. 12. 2007 (propočten na 8 osob)
Aktiva na jednoho zaměstnance	19.097 tis. Kč	16.710 tis. Kč
Správní náklady na jednoho zaměstnance	556 tis. Kč	486 tis. Kč
Čistý zisk na jednoho zaměstnance (zvýšení oproti roku 2006 představuje nárůst zisku na jednoho zaměstnance více než trojnásobně)	148 tis. Kč	130 tis. Kč

5.4 Provozní činnost

V roce 2007 nadále pokračovala činnost družstva a poskytování služeb našim členům ve dvou provozovnách, a to v jeho sídle ve Františkánské ulici a na pobočce Zelný trh. Významným krokem v rámci zkvalitnění služeb a snahou o rozšíření klientely s důrazem na podnikatelskou sféru bylo uskutečnění výběrového řízení na nový SW družstva. V minulém roce byl proto vybírán nejvhodnější dodavatel nového bankovního softwaru, a to především z těchto důvodů.

- f) stávající SW již neměl zajištěnou servisní podporu od jeho dodavatele
- g) vyhláška č. 123/2007 Sb. stanovuje v § 225, že pouze do 31.12.2008 může družstevní záložna používat informační systémy zakoupené před 1.7.2007, které nevyhovují požadavku, aby v nich bylo používáno pouze otestované programové vybavení, u kterého zdokumentované výsledky testů prokázaly, že bezpečnostní funkce jsou v souladu se schválenými bezpečnostními zásadami informačních systémů.

Družstvo získalo nabídky od následujících firem

- a) FBL Group s.r.o, Praha 10, Petrohradská 18, IČO: 61459453.
- b) Smart Comp, a.s., Brno, Jezuitská 3, IČO: 25517767
- c) ARBES Technologies, s.r.o., Praha 5, Štefánikova 248/32, IČO: 42192889
- FirstNet, a.s., která nabízí SW SCARAB, jehož původním dodavatelem byla firma DC Systems s.r.o., Olomouc.

Po pečlivém zvážení jednotlivých nabídek bylo na zasedání představenstva PD dne 28.8.2007 schváleno pořízení nového SW od firmy ARBES Technologies Praha a od podzimu 2007 probíhala jednání ohledně jeho implementace. Významní podílníci PD odsouhlasili, že koupě SW bude profinancována navýšením kapitálu. V prvním čtvrtletí roku 2008 proběhlo testování SW a zaškolování pracovníků PD a dne 12. 5. 2008 byl systém ARBES OBS akceptován pro ostrý provoz. V současné době je SW Arbes OBS již hlavním informačním systémem PD a dokončují administrativní činnosti potřebné pro zavedení internet bankingu a získáním vlastního kódu banky.

V rámci reklamní činnosti družstvo pokračovalo v propagaci akčních nabídek v oblasti termínovaných vkladů a spořicíh účtů s možností úrokových bonusů a také speciální vánoční nabídkou úvěrů. Několikrát v roce měla veřejnost v našem regionu možnost seznámit se službami PD i prostřednictvím inzerce a článků v tisku.

Služby

Průměrná meziroční míra inflace v roce 2007 vyhlášená Českým statistickým úřadem byla 2,8 %. ČNB během loňského roku čtyřikrát zvyšovala dvoutýdenní repo sazbu, z 2,75 % p.a. až na 3,5 % p.a.. PD úrokové sazby u vkladů během roku 2007 nezvyšoval, ale nabízel klientům úrokový bonus + 0,1 – 2,0 % p.a. k aktuálním úrokovým sazbám u vkladů s délkou trvání vkladu minimálně 1 měsíc. Mimoto pokračovala v květnu a červnu 2007 nabídka zvýhodněných vkladů, a to ve formě končících termínovaných vkladů z roku 2006, kdy při uzavření TV na dobu minimálně 12 měsíců byla klientům ponechána možnost akčního úroku z roku 2006. Nově bylo v roce 2007 zavedeno pásmové úročení i u spořicíh účtů. Díky všem těmto nabídkám se zvýšila hodnota vkladů na výši 94 mil. Kč, což znamená nárůst na 195 % ve srovnání s rokem 2006. **Průměrná roční úroková sazba termínovaných vkladů ke dni 31. 12. 2007 činila 4,63 % p.a.**

Také v oblasti poskytování úvěrů byly v roce 2007 učiněny vstřícné kroky. Klientům bylo umožněno za určitých podmínek poskytnutí úvěru do 45.000 Kč bez ručitele. V rámci vánoční akce byly úvěry do 45.000 Kč poskytovány bez poplatku za vyřízení úvěru a s možností odkladu splácení až v roce 2008 s pružnou lhůtou vyřízení do 24 hodin.

Přehledy produktů a poskytovaných služeb, sazebník úroků a poplatků, výsledky hospodaření a další zajímavé a aktuální informace lze vždy operativně získat na webových stránkách družstva: www.peneznidum.cz, telefonicky či osobně v sídle družstva.

Všechny závazky ze smluv družstvo v plné výši a ve stanovené lhůtě splnilo.

5.5 Kontroly, správní řízení a revizní činnosti

Dne 30.1.2007 zahájila ČNB správní řízení s PD pro podezření ze spáchání správních deliktů podle § 27b odst. 2 písm. d) zákona č. 87/1995 Sb. Důvodem pro zahájení správního řízení bylo zjištění ČNB, že PD nedoručil ČNB žádosti o posouzení podmínek pro výkon funkce včetně listin osvědčujících splnění těchto podmínek do 5 dnů ode dne zvolení člena orgánu záložny. PD se k zahájenému správnímu řízení vyjádřil tak, že považoval lhůtu stanovenou v § 7 odst. 7 zákona č. 87/1995 Sb. za lhůtu procesněprávní, která je dle správního řádu zachována, pokud v poslední den jejího běhu družstvo svou žádost předá k poštovní přepravě. ČNB ale konstatovala, že lhůta daná zákonem č. 87/1995 Sb. je lhůtou speciální - hmotněprávní, podle které je nutno požadovaný úkon provést nejpozději poslední den stanovené lhůty. Vzhledem k tomu, že ČNB nepovažovala toto porušení zákona o záložnách za závažné, tak uložila PD pokutu s ohledem na okolnosti případu při dolní hranici zákonem stanoveného rozsahu výše pokuty. ČNB tedy uložila PD pokutu ve výši 10.000 Kč a povinnost nahradit náklady řízení ve výši 2.500 Kč.

Ve sledovaném období nebyly dány družstvu žádná opatření na nápravu nedostatků ani z Finančního úřadu, ani ze strany zdravotních pojišťoven. Dne 27.7.2007 byla OSSZ v Uh. Hradišti provedena kontrola pojistného, provádění nemocenského pojištění a plnění úkolů v důchodovém pojištění. Počet pojištěnců, plnění povinností při odvodu pojistného i podklady pro likvidaci dávek nemocenského pojištění byly dokládány v souladu s platnými právními předpisy. Opatření k nápravě nebyla uložena.

V průběhu roku byla provedena revize bezpečnostních systémů v družstvu na obou pobočkách. Bezpečnosti provozu věnuje družstvo stálou pozornost.

Čl. 6 ZVEŘEJŇOVANÉ ÚDAJE a DALŠÍ DŮLEŽITÉ SKUTEČNOSTI Z ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

6.1 Východiska pro přípravu účetní závěrky

6.1.1 Účetní závěrka družstva je zpracována dle vyhlášky MF ČR č. 501/2002 Sb., v platném znění, 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, s účinností od 01. 01. 2003. Účetním obdobím je kalendářní rok 2007. PD nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku, protože nevlastní žádné účasti v jiných právnických osobách a nemá kontrolu v žádné právní osobě. PD je družstevní záložnou působící především v slováckém regionu. PD není registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty.

6.1.2 Významné položky uvedené v rozvaze

Základní kapitál PD je tvořen základními členskými vklady (ZČVK) a dalšími členskými vklady (DČVK), které ve smyslu novely zákona musí být nejméně v hodnotě pětinasobku ZČVK, tj. 6.000 Kč. Ke konci sledovaného období družstvo vykazovalo celkem základní členské vklady ve výši 1.444.800 Kč, tj. 1.204 osob x 1.200 Kč a další členské vklady ve výši celkem 35.462.400 Kč. Celkem splacený základní kapitál PD ke konci roku 2007 činil 36.907.200 Kč.

Mimořádná členská schůze konaná dne 19.11.2007 schválila navýšení kapitálu vložení dalších členských vkladů 25 členů v celkové výši 8.472.000 Kč. Ke dni 31.12.2007 byly splaceny další členské vklady ve výši 2.010.000 Kč. Na počátku roku 2008 (do konce zákonné lhůty 90 dnů od schválení ČS) byly splaceny další členské vklady ve výši 6.306.000 Kč.

1. Vlastní kapitál a jeho struktura:

P o l o ž k a (v tis. Kč)	Počáteční zůstatek	Zvýšení	Snížení	Konečný zůstatek
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	500	0	0	500
Základní kapitál nezapsaný v obchodním rejstříku	33 857	2 656	106	36 407
Celkem základní kapitál	34 357	2 656	106	36 907
Rezervní fond	75	27	0	102
Ostatní fondy ze zisku - rizikový fond	75	27	0	102
Zisk minulého období *	268	0	268	0
Nerozdělený zisk	498	213	0	711
Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	0	1 036	0	1 036
Celkem vlastní kapitál	35 273	3 959	374	38 858

* Ze zisku roku 2006 byly po schválení členskou schůzí vyplaceny podíly na zisku připadající na vypořádací podíly členů, kteří ukončili členství a členům, kteří snížili další členský vklad v celkové výši 1 tis. Kč.

2. Hlavní skupiny a soubory movitých věcí k 31. 12. 2007 a jejich struktura:

Položka	Odpis. skupina	Požizovací cena	Oprávy	Zůstatková cena
Stroje a zařízení – klimatizace	III.	144	106	38
NHM – software	I.	153	153	0
Drobný dlouhodobý HM	I.	24	9	15
Pořízení SW Arbes OBS	-	2.456	0	2.456
Nábytek Zelný trh	II.	174	19	155
PC, tiskárna, připojení Zelný trh	I.	148	30	118
Zabezp. systém Zelný trh	II.	59	6	53
C e l k e m	X	3.158	323	2.835

Způsob odepisování se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 586/ 1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění. Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Dlouhodobý drobný hmotný majetek je odepisován na základě vnitřního předpisu rovnoměrně po dobu 36 měsíců. O technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky překračující 40.000 Kč ročně se zvyšuje pořizovací cena majetku – v sledovaném období nebylo realizováno technické zhodnocení majetku družstva.

3. Majetek v nájmu (finanční pronájem s následnou koupí) – družstvo nemá.

4. Souhrnná výše majetku neuvedená v rozvaze – není.

5. Rozpis majetku zatíženého zástavním právem – družstvo nemá.

6. Přehled majetku s výrazně rozdílným tržním a účetním ohodnocením – není.

7. Investiční majetkové cenné papíry a majetkové účasti – nejsou.

PD neeviduje promlčené pohledávky.

8. Finanční majetek a jeho struktura dle zbytkové doby splatnosti:

Položka	Stav k 30. 06. 2007	Stav k 31.12.2007	Stav k 31.12.2006
Hotovost – pokladny	628	597	711
Běžný účet u bank	3.554	1.238	2.156
Ostatní vklady u bank a družstevních záložen:			
do 3 měsíců	31.279	41.629	20.001
od 3 měsíců do 1 roku	0	9.663	0
Peníze na cestě	-100	0	0
C e l k e m	35.361	53.127	22.868

6.1.3 Další položky významné pro hodnocení majetkové a finanční situace družstva

1. Doměrky daně z příjmů za minulá účetní období – nejsou.

2. Rozpis krátkodobých úvěrů – družstvo nečerpá.

3. Rozpis dlouhodobých bankovních úvěrů – družstvo nečerpá.

4. Rozpis přijatých dotací na investiční a provozní účely – družstvo nečerpá.

6.2 Informace o účetních metodách, zásadách a způsobech oceňování

6.2.1 Postupy účtování, účetní metody

PD účtuje v soustavě podvojného účetnictví dle postupů stanovených pro banky a jiné finanční instituce.

6.2.2 Způsob oceňování

a) Hotovost i peníze na účtech jsou evidovány v korunách českých v nominální hodnotě.

b) Všechny druhy zásob jsou oceňovány pořizovací cenou. PD k 31. 12. 2007 nemá v evidenci žádné zásoby. Družstvo nevytvořilo ve vlastní režii žádné zásoby.

- c) Dlouhodobý majetek hmotný (HM) i nehmotný (NHM) se oceňuje pořizovací cenou, která zahrnuje daň z přidané hodnoty. Během účetního období nebyly provedeny změny způsobu oceňování. Družstvo nevytvořilo vlastní činnosti dlouhodobý HM nebo NHM.
- d) Ocenění cenných papírů a majetkových účastí: PD nevlastní cenné papíry a nemá majetkové účasti v jiných právnických osobách. Družstvo nevlastní a ani nevede devizové účty členům.
- e) Ostatní složky majetku včetně pohledávek a závazků jsou oceněny nominální hodnotou v korunách českých.

6.2.3 Uskutečnění účetního případu

Okamžikem účetního případu, pokud se týká finančních transakcí, je den uskutečnění platby dle pokladního dokladu nebo bankovního výpisu. V případě došlých faktur je to den uskutečnění účetního případu. Ostatní účetní případy se účtují ke dni uskutečnění účetního případu, osobní náklady jsou účtovány k poslednímu dni kalendářního měsíce. 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.

6.2.4 Postup odepisování

1. Dlouhodobý hmotný majetek nad 40.000 Kč: PD uplatňuje rovnoměrný odpis dlouhodobého majetku, kde účetní odpis se rovná daňovému.
2. Dlouhodobý nehmotný majetek nad 60.000 Kč: PD uplatňuje rovnoměrný odpis, kde účetní odpis se rovná daňovému.
3. Drobný dlouhodobý hmotný i nehmotný majetek se účtuje přímo do spotřeby.
4. Drobný dlouhodobý hmotný i nehmotný majetek pořízený při zahájení provozu nové pobočky se rovnoměrně odepisuje jako majetek v příslušné odpisové skupině.

6.2.5 Obchody s cennými papíry

PD neobchodovalo s cennými papíry a deriváty, nerealizovalo devizové obchody.

6.2.6 Opravné položky, rezervy k majetku a pohledávkám

1. Družstvo v účetním období 2007 netvořilo opravné položky k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku.
2. PD v účetním období 2007 tvořilo opravné položky k pohledávkám, přičemž do 30.6.2007 vycházelo z vyhlášky č. 319/2005 Sb., kterou se stanoví pravidla pro klasifikaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spořitelních a úvěrních družstev ze dne 29.července 2005, která nabyla účinnosti 1. října 2005. Od 1.7.2007 se postupovalo dle Vyhlášky 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a ze zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Zúčtování (rozpuštění) vytvořené opravné položky je připsána ve prospěch výnosů běžného účetního období.
3. Ve sledovaném období družstvo netvořilo rezervy k majetku a pohledávkám.

6.2.7 Přepočítání cizích měn na českou měnu

Ve sledovaném období družstevní záložna nepoužívala cizí měny.

6.2.8 Postup účtování úrokových výnosů a nákladů

Výnosové a nákladové úroky jsou účtovány v období, do kterého spadají v jejich nominální hodnotě. Nákladové úroky představují úroky z přijatých vkladů a výnosové jsou z poskytnutých úvěrů.

6.2.9 Identifikace ohrožených a sledovaných pohledávek

PD do 30.6.2007 vycházel při identifikaci ohrožených a sledovaných pohledávek z vyhlášky č. 319/2005 Sb., kterou se stanoví pravidla pro klasifikaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spořitelních a úvěrních družstev ze dne 29. července 2005, a od 1.7.2007 z Vyhlášky 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Na základě této vyhlášky se pohledávky posuzují z hlediska selhání dlužníka (dle § 49 vyhl.).

6.2.10 Použití zajištění při oceňování aktiv

Rizikově vážená aktiva, zejména zajištěné pohledávky, se do 30.6.2007 oceňují dle vyhlášky MF ČR č. 386/2001 Sb., o pravidlech kapitálové přiměřenosti, a od 1.7.2007 podle ustanovení Vyhlášky 123/2007Sb.

6.3 Použití finanční nástroje

Základní finanční limity, které zajišťují kvalitu a bezpečnost návratnosti vkladů klientů, jsou dány především Opatřením ČNB č. 6 ze dne 29.6.2006, kterým se stanoví pravidla kapitálové přiměřenosti a angažovanosti spořitelních družstev. Pravidla likvidity a platební schopnosti byly dány Vyhláškou MF ČR č. 387 ze dne 23.10.2001. Tyto předpisy nahradila od 1.7.2007 opět nová Vyhláška 123/2007 Sb.

6.3.1 Úvěrové riziko

1. Úvěrové hodnocení dlužníka – jde o komplexní systém posouzení ekonomických, majetkových a dalších aspektů. Jedním z kritérií je i hodnocení historie působení dlužníka u PD.
2. Typy zajištění – přistoupení ručitele fyzické nebo právnické osoby k závazku dlužníka, zajištěním movitým majetkem, nemovitostí, směnkou, notářským zápisem s doložkou vykonatelnosti, případně zástavou pohledávky.
3. Limity angažovanosti družstva se do 30.6.2007 řídily Opatřením ČNB č. 6 ze dne 29.6.2006, a od 1.7.2007 Vyhláškou 123/2007 Sb. PD nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.
4. Sledování a měření rizik – jednotlivé dlužné pohledávky jsou průběžně sledovány, měsíčně se vyhodnocují a přijímají se opatření na odstranění případných nedostatků, které jsou v kompetenci úvěrové komise a představenstva družstva.
5. Zásady a postupy při vymáhání pohledávek – zpravidla se dlužník i jeho ručitelé upozorní telefonicky a následně písemně upomínkami, potom přechází družstvo na legislativně stanovený postup při vymáhání dlužných pohledávek. Na způsob vymáhání má vliv výše předpokládaných nákladů k výši dlužné pohledávky a k očekávanému výsledku, zohledňuje se i časové hledisko návratnosti dlužné pohledávky. Jsou preferovány mimosoudní možnosti, které jsou méně finančně i časově náročné.

6.3.2 Tržní riziko

Tržní riziko je riziko potenciálních ztrát plynoucích z nepříznivého vývoje tržních cen a jiných tržních faktorů na finančních trzích.

1. PD při své činnosti vychází ze zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, především realizuje operace spojené s přijímáním vkladů od svých členů – fyzických i právnických osob a poskytováním úvěrů. Na hospodaření družstva má nejvýraznější vliv pohyb úrokových sazeb.
2. PD nepodstupuje měnové, akciové ani komoditní riziko – nevlastní žádné cenné papíry, nevstupuje do měnových a komoditních pozic, neobchoduje s deriváty ani s nemovitostmi.
3. Metody používané při stanovování úrokových sazeb vycházejí z dosahovaného hospodářského výsledku družstva, historie vkladů členů s průměrným zřetelem na sledování úrokových sazeb stanovených ČNB a jednotlivých bankovních domů. Družstvo upřednostňuje úrokové nástroje s pohyblivou úrokovou sazbou a tím se snaží minimalizovat úroková rizika.
4. Úroková citlivost aktiv, pasiv a podrozvahových položek na změny externích úrokových měr je limitně malá. Finanční pozice a peněžní toky jsou vystaveny průměrnému riziku pohybů běžných tržních úrokových sazeb. Úroková politika je plně v kompetenci představenstva družstva.

6.3.3 Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko možné ztráty, kterou družstvo může utrpět, když není schopno refinancovat své finanční závazky. Cílem řízení likvidity je dosažení a udržení odpovídající struktury a objemu jednotlivých typů aktiv, závazků podrozvahových položek na denní bázi pro období do konce daného týdne.

Peněžní dům dodržuje hodnotu likvidních aktiv ve výši minimálně 15 % z hodnoty vkladů klientů. Vzhledem k tomu, že v roce 2007 bylo dosaženo téměř dvojnásobného zvýšení vkladů, zatímco nárůst úvěrů byl asi o 20 %, tak hodnota likvidních zdrojů byla po celý rok 2007 dosahována ve výši kolem 50 % z hodnoty vkladů.

6.4 Některé další sledované údaje ¹⁾

6.4.1 Počet členů

Položka – jednotka	Stav k 30. 06. 2007	Stav k 31. 12. 2007	Stav k 31. 12. 2006
Počet aktivních členů družstva (osob)	1148	1204	1109
Výše členského podílu na 1 člena (v Kč)	1200	1200	1200
Objem základních členských podílů (v Kč)	1.377.600	1.444.800	1.330.800
Objem dalších členských podílů (v Kč)	33.394.800	35.462.400	33.026.400
Členské podíly celkem (základní kapitál)	34.772.400	36.907.200	34.357.200

6.4.2 Pohledávky

1. PD poskytovalo v roce 2007 svým členům krátkodobé úvěry s dobou splatnosti do 1 roku, střednědobé úvěry s dobou splatnosti do 6 let a dlouhodobé úvěry s dobou splatnosti do 15 let. Převažují dlouhodobé úvěry.

Položka	Stav k 30. 06. 2007	Stav k 31. 12. 2007	Stav k 31. 12. 2006
Pohledávky za členy DZ a neb. subjekty	62.906	76.319	61.003
v tom: dlouhodobé, střednědobé - úvěry členům	57.214	72.032	52.478
krátkodobé - úvěry členům	1.275	172	3.363
sledované a ohrožené úvěry	4.252	4.003	5.006
jiné pohledávky za členy	165	112	156
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ)	1.911	2.198	591
v tom: BÚ - povolený debet	1.713	2.016	396
- nepovolený debet	198	182	195
Opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám	-921	-822	- 881

2. **Restrukturalizované pohledávky** – pohledávky, u nichž PD přistoupil vzhledem k finanční situaci dlužníka ke změně smluvních podmínek ve prospěch dlužníka.

V průběhu účetního období došlo k restrukturalizaci pohledávek v celkové výši 2.265 tis. Kč.

6.4.3 Závazky

Záložna neeviduje závazky k podnikům ve skupině, z titulu uplatnění zástavního nebo zajišťovacího práva. Všechny závazky jsou vyúčtovány v účetnictví. PD nevykazuje závazky po lhůtě splatnosti, ani podřízené závazky.

Položka	Stav k 30. 06. 2007	Stav k 31. 12. 2007	Stav k 31. 12. 2006
Závazky vůči bankám a DZ	0	0	0
Závazky vůči členům	60.904	94.051	48.134
- splatné na požádání, v tom:	23.764	33.071	17.290
a) běžné účty fyzických osob	19.953	27.707	12.642
b) běžné účty právnických osob	3.811	5.364	4.648

¹⁾ Není-li uvedeno jinak, jsou částky v účetní závěrce vyjádřeny v tisících korunách českých (dále jen Kč)
Peněžní dům, spořitelní družstvo - Výroční zpráva o činnosti a hospodaření za rok 2007

- ostatní závazky krátkodobé	37.140	54.080	30.844
a) spořicí účty fyzických osob	2.894	4.129	2.695
c) termínované vklady členů	33.096	45.602	27.149
d) termínované vklady právnických osob	1.150	4.349	1000
- ostatní závazky dlouhodobé (TV vklady FO)	1.200	6.900	0
Ostatní závazky celkem	2.568	535	358
- z obchodního styku	36	29	69
- vůči Fondu pojištění vkladů, Asociace DZ	42	91	53
Ostatní	2.490	415	236

6.4.4 Zákonné rezervy

Tvorba rezerv podle zákona – v roce 2007 PD netvořil rezervy ze zisku.

Položka	Zůstatek k 31. 12. 2006	Tvorba 2007	Čerpání 2007	Zůstatek 2007
Zákonné rezervy	Ø	Ø	Ø	Ø
Ostatní	Ø	Ø	Ø	Ø

6.4.5 Výnosy z běžné činnosti roku

V roce 2007 byly tvořeny výnosy hlavně z finančních činností.

Položka	Stav k 30. 06. 2007	Stav k 31. 12. 2007	Stav k 31. 12. 2006
Tržby z prodeje služeb, ostatní	0	0	0
Úrokové výnosy	2.812	6.048	4.161
Ostatní finanční výnosy	406	948	905
Mimořádné výnosy	0	0	0
C e l k e m	3.218	6.996	5.066

6.4.6 Výdaje na výzkum a vývoj

Družstvo nevykaložilo žádné finanční prostředky na vývoj a výzkum v sledovaném účetním období.

Zveřejňované údaje z rozvahy a výkazu zisku a ztrát

ROZVAHA		Netto		
Označ.	P o l o ž k a	Sledované účetní období		Minulé období
		30. 06. 2007	31. 12. 2007	31. 12. 2006
1.	Pokladní hotovost	628	597	711
3.	Pohledávky za bankami, za družstevními záložnami	34.733	52.530	22.157
4.	Pohledávky za členy DZ, za nebankovními subjekty	62.130	75.604	60.202
	Debetní zůstatky běžných účtů celkem	1.766	2.091	511
9.	Nehmotný majetek	0	2.456	0
10.	Hmotný majetek	418	379	303
11.	Ostatní aktiva	5	16	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	4	4	118
I.	AKTIVA CELKEM	99.714	133.677	84.002

Označ.	P o l o ž k a	Sledované účetní období		Minulé období
		30. 06. 2007	31. 12. 2007	31. 12. 2006
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	0	0	0
2.	Závazky vůči klientům, členům družstevních záložen	60.904	94.051	48.134
4.	Ostatní pasiva	2.568	535	358
5.	Výnosy a výdaje příštích období	177	233	237
8.	Základní kapitál	34.772	36.907	34.357
11.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	205	204	150
15.	Nerozdělený zisk z předchozích období	711	711	498
16.	Zisk nebo ztráta za účetní období	377	1.036	268
II.	PASIVA CELKEM	99.714	133.677	84.002

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT		Sledované účetní období		Minulé období
Označ.	P o l o ž k a	30. 06. 2007	31. 12. 2007	31. 12. 2006
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	2.812	6.048	4.161
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	842	1.836	861
4.	Výnosy z poplatků a provizí	406	948	905

5.	Náklady na poplatky a provize	48	103	86
*	Hospodářský výsledek z finančních operací	0	0	0
7.	Ostatní provozní výnosy	0	0	3
8.	Ostatní provozní náklady	167	111	245
9.	Správní náklady	1.704	3.890	3.239
11.	Odpisy k hmotnému a nehmotnému majetku	39	78	16
12.	Rozpuštění opravných položek k pohledávkám	23	50	666
13.	Tvorba opravných položek k pohledávkám	64	-8	1.020
**	Hospodářský výsledek z provozních činností	377	1.036	268
20.	Mimořádné výnosy	0	0	0
***	Hospodářský výsledek z mimořádné činnosti	0	0	0
21.	Daň z příjmu	0	0	0
****	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	377	1036	268

6.6 Hospodářský výsledek

Během roku 2007 dosahoval PD postupného nárůstu zisku. V průběhu účetního období roku 2007 mělo družstvo převážně vyšší výnosy než náklady.

Hlavní zdrojem příjmů jsou úroky z poskytnutých úvěrů, které tvoří téměř 70 % veškerých výnosů. Úroky z poskytnutých úvěrů byly asi o 24 % vyšší ve srovnání s hodnotami roku 2006. Vzhledem k dvojnásobnému nárůstu termínovaných vkladů, které ale nebyly plně využity na úvěry klientů, měl PD dostatek volných zdrojů. Tyto volné zdroje byly uloženy u jiných bank a spořitelních družstev. Úroky z vkladů u finančních institucí tvoří asi 17 % z celkových výnosů. Celkové výnosové úroky (tj. úroky z úvěrů i z vkladů u finančních institucí) byly o 50 % vyšší než celkové úroky roku 2006.

Poplatky za vedení účtů a za poskytování úvěrů tvoří asi 13 % všech výnosů.

Největší podíl na celkových nákladech mají finanční náklady spolu s osobními a sociálními náklady. Finanční náklady tvoří asi 32 % celkových nákladů. Z důvodu dvojnásobného nárůstu termínovaných vkladů a zvýšení průměrné úrokové sazby u TV asi o 0,5 % p.a. došlo i k nárůstu nákladových úroků asi o 213 %.

Osobní a sociální náklady tvořily 45 % celkových nákladů. Ročně tyto osobní náklady vzrostly o 14 %, přičemž velký podíl na zvýšení nákladů mělo přijetí nové zaměstnankyně. Ta se však také podílela na celkovém zvýšení výnosů.

Celkové výnosy za rok 2007 byly dosaženy ve výši 7.046 tis. Kč, což je zvýšení asi o 23 % ve srovnání s předchozím obdobím. Celkové náklady za rok 2007 dosáhly 6.010 Kč, což je zvýšení o 10 % oproti předchozímu roku.

Na základě výše uvedených informací PD dosáhl za rok 2007 **zisku ve výši 1.035.494,70 Kč**, což je téměř nejvíce za celou historii fungování záložny. Ve srovnání s předchozím obdobím došlo ke zvýšení zisku asi o 390 %.

6.6.1 Návrh představenstva na rozdělení zisku

Představenstvo PD navrhuje členské schůzi, aby vytvořený zisk ve výši 1.035.494,70 Kč byl rozdělen v souladu se zákonem č. 87/1995 Sb., v platném znění a stanovami družstva, následovně:

- Na povinný příděl do rizikového fondu ve výši **104.000 Kč**
- Na povinný příděl do rezervního fondu ve výši **104.000 Kč**
- Na výplatu zisku připadající na vypořádací podíly 22 členů, kteří v roce 2007 ukončili členství, celkem ve výši **4.811,78 Kč**
- Na výplatu zisku připadající na vypořádací podíl 1 člena, který snížil další členský vklad, celkem ve výši **113,22 Kč**
- Zůstatek zisku ve výši **822.569,70 Kč**, tj. **79,4 % z vytvořeného zisku** rozdělit mezi všechny členy družstva ve formě podílů na zisku, a to v závislosti na výši jejich podílu na součtu všech členských vkladů všech členů k 31. 12. 2007.

Konečné rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2007 stanoví členská schůze na svém řádném zasedání.

6.6.2 Zhodnocení základního členského vkladu:

Každý člen má vložený základní členský vklad ve výši 1.200 Kč. Tento byl k 31. 12. 2007 zhodnocen o podíl na vykazovaném čistém zisku za rok 2007 ve výši 33,67 Kč. V procentuálním vyjádření základní členský vklad byl zhodnocen o 2,81 %.

Pokud členská schůze odsouhlasí návrh představenstva na rozdělení zisku dle bodu 6.6.1, tak na jeden základní členský vklad ve výši 1.200 Kč připadne **podíl na čistém disponibilním zisku za rok 2007 ve výši 26,75 Kč**, což je **zhodnocení o 2,23 %**. Podíl člena na zisku je stanoven poměrem výše členského vkladu k součtu všech členských vkladů všech členů k 31.12.2007.

Výše uvedený podíl na zisku bude zdaněn zvláštní sazbou daně z příjmu ve výši 15 %.

Čl. 7 VÝROK AUDITORA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

Jméno audítora: ARSM, s.r.o.
Sídlo společnosti: Praha 10, Litochlebská 200/12, PSČ 106 00
Číslo osvědčení: 452 – auditorská společnost
0061 – auditor Ing. Ladislav Jírka
Výrok audítora: Auditor sdělil vedení PD, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření výroku audítora – bez výhrad. Podle názoru audítora účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasív, finanční situace PD a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2007 je v souladu s českými účetními předpisy.

Čl. 8 PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR DRUŽSTVA NA ROK 2008

Prioritou družstva zůstává poskytování kvalitnějších služeb svým členům, především rozšiřování nabídky služeb spojených s vedením účtů, zlepšováním dostupnosti úvěrů pro členy. Družstvo bude postupně nabízet nové finanční služby s vysokou přidanou hodnotou pro členy a potřebnou mírou ziskovosti (při dodržení zásad obezřetnosti).

8.1 Záměr na rok 2008

1. Během června 2008 zavést do aktivního provozu internet banking pro klienty. Na základě dalšího postupu ze strany ČNB co nejdříve podepsat smlouvu o platebním styku a o předávání dat mezibankovního platebního styku. Okamžitě poté začít aktivně využívat vlastní kód banky – 2200.
2. Počátkem července přestěhování sídla Peněžního domu do nově pronajatých prostor na adrese Uh. Hradiště, Havlíčkova 1221 (bývalá budova ČSOB v Uh. Hradišti). Pobočka na Zelném trhu bude zrušena.
3. Aktivně se zaměřit na rozšíření členské základny. V souladu s tímto cílem je návrh představenstva na snížení základního členského vkladu z 1200 Kč na 100 Kč a současně i zrušení zápisného, které je ve výši 200 Kč. Pro neustálé zvyšování počtu členů maximálně využít možnosti, které PD získá rozšířením nabídky služeb (internet banking, vlastní kód banky) a přestěhování na hlavní pěší zónu v Uh. Hradišti. Při rozšíření členské základny se zaměřit i na spolupráci s významnými podniky PD a oslovit jejich zaměstnance.
4. Zaměřit se na zvýšení objemu úvěrů. Družstvo musí maximálně využít volných disponibilních zdrojů. Zaměřit se především na poskytování kontokorentních úvěrů, případně nabízet další nové produkty a služby, které klienty zaujmou.
5. Neustále udržovat hodnotu tzv. ohrožených úvěrů na minimální výši a efektivně vymáhat stávající nesplacené pohledávky. Žádosti o úvěr posuzovat velmi pečlivě tak, aby poskytnutý úvěr byl dobře zajištěný a riziko nesplacení úvěru bylo na co nejnižší úrovni.
6. Pokračovat v trendu nárůstu objemu spravovaných vkladů. Zaměřit se především na zvýšení objemu běžných účtů a jejich aktivního využívání pro platební styk.

8.2 Koncepce rozvoje družstva na roky 2009 - 2010

1. Vlastní bankovní kód a nové programové vybavení umožní rozšířit nabídku služeb pro klienty PD. Především se družstvo bude snažit vyhovět náročnější poptávce dalších služeb pro právnické osoby, aby si pro spravování svých firemních financí vybraly právě PD. Bude třeba rozšířit nabídku např. o otevírání akreditivů nebo poskytování záruk. Při provádění platebního styku přes clearingové centrum ČNB již družstvo nebude muset hradit poplatky stávajícímu bankovnímu domu, a proto bude možno upravit výši poplatků ve prospěch klientů.
2. V návaznosti na rozvoj činnosti a nabídky služeb pro klienty případně rozšíření poboček i mimo okres Uherské Hradiště.
3. Sledovat legislativní proces, který by umožnil transformaci dnešních spořitelních a úvěrových družstev v bankovní instituce.

8.3 Obchodní plán družstva

Obchodní plán PD na rok 2008 bude předložen členské schůzi ke schválení dne 26. 6. 2008.

Uherské Hradiště 20. 06. 2008

Zpracovala:
Ing. Andrea Riedlová



Ing. Jaroslav ŠULC, CSc.
předseda představenstva

Peněžní dům, spořitelní družstvo - Výroční zpráva o činnosti a hospodaření za rok 2007

- 15 -



Audit Account Economy

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

pro členy Peněžního domu, spořitelního družstva

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku k 31. 12. 2007 spořitelního družstva Peněžní dům, se sídlem Uherské Hradiště, Františkánská 1241, IČ 64508889, tj. rozvahu k 31.12.2007, výkaz zisku a ztráty za období od 1.1.2007 do 31.12.2007, přílohu této účetní závěrky a přehled o změnách ve vlastním kapitálu.

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán spořitelního družstva. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

Naší úlohou je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlédl k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol bylo navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením spořitelního družstva i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.


Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora - bez výhrad:

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace spořitelního družstva Peněžní dům k 31.12.2007 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2007 v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze dne 20. června 2008




Ing. Ladislav JIRKA
auditor, osvědčení KA ČR č. 61
jednatel auditorské společnosti ARSM, s.r.o.,
osvědčení KA ČR č. 452

ARSM, s.r.o.
Sídlo: Litochlebská 200/12, 106 00 Praha 10
IČ: 25631683 DIČ: CZ25631683

www.arsm.eu
e-mail: arsm@arsm.eu

Auditorská společnost, osvědčení Komory auditorů ČR číslo 452
Obchodní rejstřík Městský soud v Praze oddíl C, vložka 96412
Tel.: (+420) 272 773 157 Fax: (+420) 272 766 308

Obchodní firma: **Peněžní dům, spořitelní družstvo**
 Sídlo: Františkánská 1241, Uherské Hradiště
 Identifikační číslo: 64 50 88 89

ROZVAHA

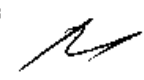

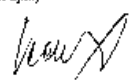
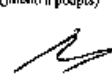
k datu: 31. 12. 2007

	AKTIVA	Běžné účetní období (BČO)			Minulá účetní období	
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	2006 4	2005 5
1.	Pokladni hotovost a vklady u centrálních bank	597	0	597	711	362
2.	St. bezkup. dluhop. a ostatní CP přijímané CB k refinancování	0	0	0	0	0
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0	0
	b) ostatní	0	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	52 530	0	52 530	22 157	16 861
	v tom: a) splatné na požádání	24 257	0	24 257	22 157	15 361
	b) ostatní pohledávky	28 293	0	28 293	0	1 500
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	78 517	-822	77 695	60 713	47 497
	v tom: a) splatné na požádání	483	-107	376	0	0
	b) ostatní pohledávky	78 034	-715	77 319	60 713	47 497
5.	Dřuhové cenné papíry	0	0	0	0	0
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0	0
	b) vydané ostatními osobami	0	0	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0
7.	Části a podstatným vlivem	0	0	0	0	0
	z toho: v bankách	0	0	0	0	0
8.	Části s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0
	z toho: v bankách	0	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	2 609	-153	2 456	0	0
	z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0	0	0
	b) goodwill	0	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	549	-170	379	303	68
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	16	0	16	0	10
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	4	0	4	118	13
	AKTIVA CELKEM	134 822	-1 145	133 677	84 002	64 811

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2007

PASIVA		Běžné účetní období	Minimální účetní období	
		BČO	2006	2005
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	5 000
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
	b) ostatní závazky	0	0	5 000
2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	94 051	48 134	34 272
	v tom: a) splatné na požádání	33 071	17 290	20 968
	b) ostatní závazky	60 980	30 844	13 304
3.	Závazky z dlouhových cenových papírů	0	0	0
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	0	0	0
	b) ostatní závazky z dlouhových cenových papírů	0	0	0
4.	Ostatní pasiva	638	358	381
5.	Výnosy a výdaje příslušného období	130	237	949
6.	Rezervy	0	0	0
	v tom: a) na účelové a podobné závazky	0	0	0
	b) na daně	0	0	0
	c) ostatní	0	0	0
7.	Podřízené závazky	0	0	0
8.	Základní kapitál	36 907	34 357	23 542
	z toho: a) splacený základní kapitál	36 907	34 357	23 542
	b) vkladní akcie	0	0	0
9.	Emisní ážio	0	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	204	150	100
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	204	150	100
	b) ostatní rezervní fondy	0	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0	0
11.	Rezervní fondy na nové oceňování	0	0	0
12.	Kapitálové fondy	0	0	0
13.	Oceňovací rozdíly	0	0	0
	z toho: a) z majetku a závazků	0	0	0
	b) z zajišťovacích derivátů	0	0	0
	c) z přepočtu měn	0	0	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předešlých období	711	498	325
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	1 036	259	242
	PASIVA CELKEM	133 677	84 002	64 811



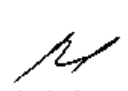
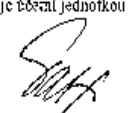
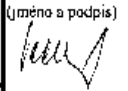
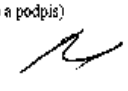
Odesláno dne: 22. 05. 2008	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a příjmení)	Osoba odpovědná za účetní závětku (jméno a podpis)
 Ing. Andrea Riedlová statutární představená	 Ing. Miroslav Třínková člen představenstva	 Ing. Dana Vacušíková ekonomka	 Ing. Andrea Riedlová ředitelka

Obchodní firma: **Peněžní dům, spořitelni družstvo**
 Sídlo: Františkánská 1241, 686 01 Uherské Hradiště
 Identifikační číslo: 64 50 88 89

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k datu: 31. 12. 2007

	P o l o ž k a	Běžné účetní období	Minulá účetní období	
		(BÚO)	2006	2005
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	6 048	4 161	4 463
	z toho: úroky z dlouhových cenných papírů	0	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	1 836	861	599
	z toho: náklady na úroky z dlouhových cenných papírů	0	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	0	0	0
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	0	0	0
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	0	0	0
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	948	905	981
5.	Náklady na poplatky a provize	103	86	82
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0	0	0
7.	Ostatní provozní výnosy	0	3	0
8.	Ostatní provozní náklady	111	245	1 410
9.	Správní náklady	3 890	3 239	2 342
	v tom: a) náklady na zaměstnance	2 718	2 254	2 294
	z toho: aa) na mzdy a platy	1 881	1 569	1 518
	ab) sociální a zdravotní pojištění	657	541	631
	b) ostatní správní náklady	1 172	985	48
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	78	16	38
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	50	666	6 158
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-8	1 020	6 889
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0
15.	Ztráty z převzatých účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	0	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	0	0	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)	1 036	268	242
20.	Mimořádné výnosy	0	0	0
21.	Mimořádné náklady	0	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním (+/-)	0	0	0
23.	Daň z příjmů	0	0	0
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	1 036	268	242

Odesláno dne: 22. 05. 2008 Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou  Ing. Andrea Ruedlová místopředsedkyně představenstva	 Ing. Miluše Taláková člen představenstva	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)  Ing. Dana Vaculíková ekonomka	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)  Ing. Andrea Riedlová ředitelka
---	--	---	---



PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2007

A. INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH

- a) Účetní závěrka družstva je zpracována dle Vyhlášky MF ČR č. 501/2002 Sb., ze dne 05. 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, s účinností od 01. 01. 2003.
- Účetním obdobím je kalendářní rok 2007. Peněžní dům, spořitelní družstvo (dále jen „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.
- b) Zásoby a nákup materiálu se účtuje způsobem „B“. Všechny druhy zásob jsou oceňovány pořizovací cenou. PD k 31. 12. 2007 nemá v evidenci žádné zásoby. Družstvo nevytvořilo ve vlastní režii žádné zásoby.
- Dlouhodobý majetek hmotný (HM) i nehmotný (NHM) se oceňuje pořizovací cenou. Během účetního období nebyly provedeny změny způsobu oceňování. Družstvo nevytvořilo vlastní činností dlouhodobý HM nebo NHM.
- Ocenění cenných papírů a majetkových účastí – PD nevlastní cenné papíry a nemá majetkové účasti v jiných právnických osobách. Hotovost i peníze na účtech jsou evidovány v nominální hodnotě v korunách českých, družstvo nehospodáří a neeviduje cizí měnu. Závazky a pohledávky jsou oceněny v nominální hodnotě v korunách českých.
- c) Okamžikem účetního případu, pokud se týká finančních transakcí, je den uskutečnění platby dle pokladního dokladu nebo bankovního výpisu. PD zachycuje účetní případ v aktivech i pasivech dle okamžiku sjednání obchodu. V případě došlých faktur je to den uskutečnění účetního případu. Ostatní účetní případy se účtují ke dni uskutečnění účetního případu. Účetní případy, které nelze zúčtovat v běžném účetním období ke dni sestavení účetní závěrky, jsou do daného účetního období zúčtovány prostřednictvím účtů časového rozlišení nebo dohadných položek.
- d) 1. Dlouhodobý hmotný majetek nad 40.000 Kč: PD uplatňuje rovnoměrný odpis dlouhodobého majetku, kde účetní odpis se rovná daňovému.
2. Dlouhodobý nehmotný majetek nad 60.000 Kč: uplatňuje rovnoměrný odpis, kde účetní odpis se rovná daňovému.
3. Drobný hmotný i nehmotný majetek se účtuje přímo do spotřeby.
4. Drobný hmotný i nehmotný majetek pořízený při zahájení provozu nové pobočky se rovnoměrně odepisuje jako majetek v příslušné odpisové skupině.
- e) Obraty na jednotlivých účtech hlavní knihy jsou zkráceny detailním rozúčtováním na analytické účty. Konečné zůstatky na účtech byly řádně zinventarizovány a zdokladovány.
- f) PD neobchodovalo s cennými papíry a deriváty, nerealizoval devizové obchody. Ve sledovaném období družstevní záložna nepoužívala cizích měn.
- g) Výnosové a nákladové úroky jsou účtovány v období, do kterého spadají. Úroky se počítají denně a ke konci měsíce se zúčtovávají.
- h) PD vychází při identifikaci ohrožených pohledávek do 30.6.2007 z Vyhlášky č. 319/2005 Sb., kterou se stanoví pravidla pro klasifikaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spořitelních a úvěrních družstev, od 1.7.2007 z Vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. V bodě B.1.a) uvádíme rozdělení ve smyslu Vyhlášky č. 123/2007 Sb.. PD v účetním období 2007 tvořilo opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám ve výši 822.291,32 Kč.
- i) Družstvo v účetním období 2007 netvořilo opravné položky k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku. PD ve sledovaném období odepisovalo z užívání dlouhodobý majetek v souladu s odpisovým plánem.
- j) Rizikově vážená aktiva, zejména zajištěné pohledávky, jsou posuzovány do 30.6.2007 dle Opatření č. 6 ze dne 29. června 2006, kterým se stanoví pravidla kapitálové přiměřenosti, angažovanosti a vnitřního řídicího a kontrolního systému spořitelních a úvěrních družstev, od 1.7.2007 dle Vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Použití zajištění pohledávek má vliv na výpočet kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti družstva.

B. INFORMACE O POUŽITÝCH FINANČNÍCH NÁSTROJÍCH

I. Úvěrové riziko

a) kvalitativní informace

- Při úvěrovém hodnocení dlužníka jde o komplexní systém posouzení ekonomických, majetkových a dalších sociálních aspektů. Každý dlužník se hodnotí individuálně, jedním z kritérií je hodnocení historie působení dlužníka u PD.

Kategorie pohledávky	Nesplacená jistina
Standardní pohledávky <i>žádná není po splatnosti déle než 30 dní</i>	74.046.807,98 Kč
Sledované pohledávky (17 členů) <i>není po splatnosti déle než 90 dní</i>	1.842.166,04 Kč
Ohrožené pohledávky celkem, z toho:	2.628.631,47 Kč
- Nestandardní pohledávky (4 členové) <i>není po splatnosti déle než 180 dní</i>	2.230.998,79 Kč
- Pochybné pohledávky (2 členové) <i>není po splatnosti déle než 360 dní</i>	257.937,07 Kč
- Ztrátové pohledávky (3 členové) <i>jsou po splatnosti déle než 360 dní</i>	139.695,61 Kč
C e l k e m	78.517.605,49 Kč

- Opravné položky k pohledávkám se tvoří do 30.6.2007 v souladu s Vyhláškou č. 319/2005 Sb., kterou se stanoví pravidla pro klasifikaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spořitelních a úvěrních družstev, od 1.7.2007 v souladu s Vyhláškou č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Družstvo průběžně sleduje vývoj hodnoty zajištění, např. u nemovitostí volným přístupem do centrální evidence katastrálních území.
- Mezi nejčastější typy zajištění úvěrů patří ručení fyzickými osobami a právníky osobami – prohlášením ručitelů, nemovitostmi, ručení zástavou pohledávky, směnkou, notářským zápisem s doložkou vykonatelnosti.
- PD nepoužívá hodnocení zveřejňované hodnotícími agenturami.
- Měření úvěrového rizika portfolia - jednotlivé dlužné pohledávky se měsíčně vyhodnocují a přijímají se opatření na jejich odstranění, které jsou v kompetenci úvěrové komise a představenstva družstva.

Přehled sledovaných a ohrožených pohledávek k 31. 12. 2007 (včetně příslušenství)

Kategorie pohledávek	Počet členů	Výše pohledávky (včetně kontokorentů a příslušenství)
Sledované pohledávky	17	1.842.166,04 Kč
Nestandardní pohledávky	4	2.230.998,79 Kč
Pochybné pohledávky	2	257.937,07 Kč
Ztrátové pohledávky	3	139.695,61 Kč
Celkem ohrožené a sledované pohledávky	26	4.470.797,51 Kč

Kvalita úvěrového portfolia

Položka	31. 12. 2007
Pohledávky celkem (brutto)	78.517 tis. Kč
- z toho: ohrožené a sledované pohledávky (brutto)	4.470 tis. Kč
- z toho: ohrožené a sledované úvěry po splatnosti (jistina po splatnosti - brutto)	232 tis. Kč
Počet klasifikovaných pohledávek	26 osob
Opravné položky celkem	822 tis. Kč
Podíl ohrožených a sledovaných pohledávek k pohledávkám celkem	5,69 %
Podíl ohrožených pohledávek k pohledávkám celkem	3,35 %
Podíl jistiny po splatnosti k úvěrům celkem	0,30 %
Pokrytí klasifikovaných pohledávek opravnými položkami	18,39 %

- Vymáhání pohledávek u dlužníků se realizuje zpravidla zasíláním upomínek, zasláním žalobní upomínky a posledního upozornění před podáním soudní žaloby. Když dlužník nereaguje, družstvo zasílá na příslušný soud návrh na vydání platebního rozkazu. Při dalším vymáhání se řídí platnými právními předpisy. Na způsob vymáhání má vliv výše předpokládaných nákladů k výši dlužné pohledávky a k očekávanému výsledku, zohledňuje se i časové hledisko návratnosti dlužné pohledávky.
- Družstvo hodnotí své úvěrové portfolio jako standardní. Podíl ohrožených pohledávek k pohledávkám celkem ve výši 3,35 % je pod dlouhodobým průměrem sektoru peněžního družstevnictví, resp. bankovního sektoru.
- PD nemá smluvní závazek z rekurzních dohod.

b) kvantitativní informace

- Limity angažovanosti družstva se řídí do 30.6.2007 Opatřením ČNB č. 6 ze dne 29.06.2006, kterým se stanoví pravidla kapitálové přiměřenosti, angažovanosti a vnitřního řídicího a kontrolního systému spořitelních a úvěrních družstev, od 1.7.2007

Vyhláškou č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelnic a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, PD nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.

- Restrukturalizované pohledávky – pohledávky, u nichž PD přistoupil vzhledem k finanční situaci dlužníka ke změně smluvních podmínek ve prospěch dlužníka.
V průběhu účetního období došlo k restrukturalizaci pohledávek v celkové výši 2.265 tis. Kč.

II. Tržní riziko

a) kvalitativní informace

- PD je při své činnosti omezeno zákonem o spořitelnicích a úvěrních družstvech – jedná se především o operace spojené s vklady členů a o poskytování úvěrů, které jsou spojeny s úrokovým rizikem.
- PD nevyužívá deriváty pro obchodování ani spekulace ani zajištění. PD nepodstupuje měnové, akciové ani komoditní riziko – nevlastní žádné cenné papíry, nevstupuje do měnových a komoditních pozic, neobchoduje s deriváty ani s nemovitostmi.
- Družstvo nevyužívá inovovaných nebo komplexních nástrojů.
- Metody používané při stanovování úrokových sazeb vycházejí z dosahovaného hospodářského výsledku družstva, historie vkladů členů s průměrným zřetelem na sledování úrokových sazeb stanovovaných ČNB a jednotlivých bankovních domů.
- K zajištění se proti vlivu změn tržních úrokových měr družstvo využívá úvěrové smlouvy a aktualizované dodatky k těmto smlouvám.
- Úroková citlivost aktiv, pasiv a podrozvahových položek na změny externích úrokových měr je limitně malá. Finanční pozice a peněžní toky jsou vystaveny průměrnému riziku pohybů běžných tržních úrokových sazeb. Úroková politika je plně v kompetenci představenstva družstva.
- Metody měření úrokového rizika z důvodu nízkého počtu poskytovaných služeb a rozsahu finančních prostředků nejsou využívány. Metody používané při stanovování úrokových sazeb vycházejí z dosahovaného hospodářského výsledku družstva, historie vkladů členů s průměrným zřetelem na sledování úrokových sazeb stanovovaných ČNB a jednotlivých bankovních domů. Družstvo upřednostňuje úrokové nástroje s pohyblivou úrokovou sazbou, a tím se snaží minimalizovat úroková rizika.

b) kvantitativní informace

- Deriváty nejsou využívány.
- Změny úrokové míry nebo data splatnosti u aktiv a závazků nejsou předem stanoveny. Změny úrokové míry a smluvních podmínek jsou v kompetenci družstevních volených orgánů.
- Přehled aktiv (vkladů klientů) dle data splatnosti podle smluvních podmínek – viz níže v bodě E písm. e) závazky.
- Družstvo vede aktiva i závazky pouze v české měně, neprovádí obchodování s devizami.
- Metoda VAR není v družstvu používána.
- Lze konstatovat, že úroková rizika jsou v bilanci harmonizovaná.

III. Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko možné ztráty, kterou družstvo může utrpět, když není schopno refinancovat své finanční závazky. Cílem řízení likvidity je dosažení a udržení odpovídající struktury a objemu jednotlivých typů aktiv, závazků podrozvahových položek na denní bázi pro období do konce daného týdne.

Peněžní dům dodržuje hodnotu likvidních aktiv ve výši minimálně 15 % z hodnoty vkladů klientů. Vzhledem k tomu, že v roce 2007 bylo dosaženo téměř dvojnásobného zvýšení vkladů, zatímco nárůst úvěrů byl asi o 20 %, tak hodnota likvidních zdrojů byla po celý rok 2007 dosahována ve výši kolem 50 % z hodnoty vkladů.

C. INFORMACE O ÚČASTECH S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Firma: Peněžní dům, spořitelní družstvo
Sídlo: Františkánská 1241, Uherské Hradiště, PSČ 686 01
IČO: 64 50 88 89
OR: firma zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, oddíl Dr, vložka 2728
Datum vzniku: 18. března 1996
Právní forma: družstvo
Předmět činnosti: finanční činnosti ve smyslu zákona č. 87/1995 Sb., v platném znění; a stanov družstva
PD nemá rozhodující ani podstatný vliv na řízení nebo provozování jiné právnické osoby.

ÚDAJE O ČLENECH S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ (k 31.12.2007)

a) právnická osoba:

obchodní firma SGS, a.s.
adresa sídla: Sokolovská 541, 181 00 Praha 8
podíl na hlasovacích právech: 14,32 %

b) fyzická osoba:

jméno a příjmení Ing. Jiří Křen
podíl na hlasovacích právech: 10,10%

D. INFORMACE O OBORECH ČINNOSTI A ZEMĚPISNÝCH OBLASTECH

PD je družstevní záložnou působící především ve Slováckém regionu. Předmět činnosti PD je vymezen zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, a některých opatřeních s tím souvisejících (dále také „zákon“), který byl několikrát novelizován. Činnost družstva byla vykonávána v souladu s povolením Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami, č.j. 1054/2005/II ze dne 14. října 2005.

E. INFORMACE O VÝZNAMNÝCH POLOŽKÁCH UVEDENÝCH V ROZVAZE, VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY A PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

- a) Ve vykazovaném účetním období PD nedělalo žádnou úpravu pro splatnou daň z příjmů za předchozí období, rovněž družstvo nevykazuje nákladovou ani výnosovou položku na splatnou daň z příjmu.
- b) Družstvo nevykazuje odložený daňový závazek ani odloženou daňovou pohledávku.
- c) Neevidujeme ke konci sledovaného období podřízené závazky ani podřízená aktiva.
- d) Družstvo nevytváří konsorcia ani neposkytuje konsorcionální úvěry.
- e) **Pohledávky:** PD poskytovalo v roce 2007 svým členům krátkodobé úvěry s dobou splatnosti do 1 roku, střednědobé úvěry s dobou splatnosti do 5 let a dlouhodobé úvěry do 15 let. Převažují dlouhodobé úvěry.

Položka	Stav k 30. 06. 2007	Stav k 31. 12. 2007	Stav k 31. 12. 2006
Pohledávky za členy DZ a neb. subjekty (brutto)	62.906	76.319	61.003
v tom: dlouhodobé - úvěry členům	57.214	72.032	52.478
krátkodobé - úvěry členům	1.275	172	3.363
sledované a ohrožené úvěry	4.252	4.003	5.006
jiné pohledávky za členy	165	112	156
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ)	1.911	2198	591
v tom: BÚ - povolený debet	1713	2.016	396
- nepovolený debet	198	182	195
Opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám	-921	-822	-881

Závazky: záložna 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.

Položka	Stav k 30. 06. 2007	Stav k 31. 12. 2007	Stav k 31. 12. 2006
Závazky vůči bankám a DZ	0	0	0
Závazky vůči členům	60.904	94.051	48.134
- splatné na požádání, v tom:	23.764	33.071	17.290
a) běžné účty členů fyzických osob	19.953	27.707	12.642
b) běžné účty členů právnických osob	3.811	5.364	4.648
- ostatní závazky krátkodobé	37.140	54.080	30.844
a) spořicí účty členů	2.894	4.129	2.695
c) termínované vklady členů fyzických osob	33.096	45.602	27.149
d) termínované vklady členů právnických osob	1.150	4.349	1.000
- ostatní závazky dlouhodobé	0	6.900	0
Ostatní závazky celkem	2.569	535	358
- z obchodního styku	36	29	69
- vůči Fondu pojištění vkladů a ADZ	42	91	53
Ostatní	2.491	415	236

Členění depozit PD k 31. 12. 2007:

Položka	Fyzických osob	Právnických osob	Celkem k 31. 12. 2007
Běžné účty celkem	27.707	5.364	33.071
Termínované vklady celkem	52.502	4.349	56.851
z toho: do 3 měsíců splatnosti	13.207	3.029	16.236
od 3 měs. až 1 rok	32.395	1.320	33.715
1 rok až 2 roky	5.600	0	5.600
2 až 5 let	1.300	0	1.300
Úsporné vklady členů do 1 roku	4.129	0	4.129
C e l k e m	84.338	9.713	94.051

- f) Družstvo neeviduje odepsané nepromlčené pohledávky za bankami ani za klienty. Ve sledovaném období PD nezaúčtovalo žádné výnosy z dříve odepsaných pohledávek.
- g) Družstvo neobchoduje s cennými papíry, nevlastní podíl dluhových cenných papírů, nerealizuje repo-obchody.

- h) Ve sledovaném roce družstvo netvořilo rezervy. Družstvo eviduje opravné položky ke 25 klasifikovaným úvěrům, ke 3 pohledávkám vzniklým debetními zůstatky na běžných účtech (z toho ke 2 pohledávkám v souvislosti s poskytnutím kontokorentního úvěru) v celkové hodnotě 822 tis. Kč.
- i) Hlavní skupiny a soubory movitých věcí k 31. 12. 2007 – struktura:

Položka Kč	v tis.	Odpis. skupina	Pořizovací cena	Oprávy	Zůstatková cena
Stroje a zařízení - klimatizace		III.	144	106	38
NHM – software		I.	153	153	0
Drobný dlouhodobý HM		I.	24	9	15
Pořízení provozního HM			0	0	0
Pořízení SW Arbes OBS			2.456	0	2.456
Nábytek Zelný Trh		II.	174	19	155
PC, tiskárna, připojení Zelný trh		I.	148	30	118
Zabezp. systém Zelný trh		II.	59	6	53
Celkem		x	3.158	323	2.835

Družstvo nemá majetek zatížený zástavním právem a neeviduje majetek s výrazně rozdílným tržním a účetním ohodnocením.

- j) Hmotný majetek kupovaný nebo prodáváný na základě smlouvy o pronájmu s následnou koupí (finanční pronájem) – družstvo neeviduje.
- k) Finanční majetek a jeho struktura dle zbytkové splatnosti:

Položka	Stav k 30. 06. 2007	Stav k 31.12.2007	Stav k 31.12.2006
Hotovost – pokladny	628	597	711
Běžný účet u bank	3.554	1.238	2.156
Ostatní vklady u bank a družstevních záložen:			
do 3 měsíců	31.279	41.629	20.001
od 3 měsíců do 1 roku	0	9.663	0
Peníze na cestě	-100	0	0
Celkem	35.361	53.127	22.868

- l) Mimořádné výnosy ani mimořádné náklady družstvo nevykazuje.
- m) Družstvo eviduje nerozdělený zisk z minulých účetních období ve výši 711 tis. Kč, ve sledovaném roce vykazuje kladný hospodářský výsledek – zisk ve výši 1.036 tis. Kč.
- n) PD nepřevzalo hodnoty od třetích osob do správy a k obhospodařování a ani nepředalo třetím osobám do správy a k obhospodařování žádné hodnoty.
- o) V roce 2007 byly tvořeny výnosy hlavně z finančních činností:

Položka	Stav k 30. 06. 2007	Stav k 31. 12. 2007	Stav k 31. 12. 2006
Tržby z prodeje služeb, ostatní	0	0	0
Úrokové výnosy	2.812	6.048	4.161
Ostatní finanční výnosy	406	948	905
Mimořádné výnosy	0	0	0
Celkem	3.218	6.996	5.066

- p) Náklady z finančních činností:

Položka	v tis. Kč	Stav k 30. 06. 2007	Stav k 31. 12. 2007	Stav k 31. 12. 2006
Nákladové úroky z vkladů		842	1.836	861
Náklady na poplatky a provize		48	103	86
Celkem		890	1.939	947

- q) Správní náklady v roce 2007:

Položka	v tis.	Stav k 31. 12. 2007	Stav k 31. 12. 2006
Náklady na zaměstnance		2.718	2.254
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)		1.881	1.569
Sociální náklady a zdravotní pojištění		758	593
Odměny statutárním a voleným orgánům		79	92
Ostatní správní náklady celkem		1.172	985
z toho: náklady na audit		18	18
právní a daňové poradenství		27	55
ostatní správní náklady		1.127	912
Správní náklady celkem		3.890	3.239

Položka	osob	Stav k 31. 12. 2007	Stav k 31. 12. 2006
Průměrný počet zaměstnanců		8	7
Počet zaměstnanců pro statistické výkazy		7	6
Počet členů – představenstva zapsaných v OR		3	3
Počet členů – představenstva nezapsaných do OR		1	1
Počet členů – kontrolní komise		8	5
Počet členů – úvěrové komise		6	5

PD nemá evidované odměny ani závazky vůči zaměstnancům vázané na vlastní kapitál .

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

s)

VLASTNÍ KAPITÁL – STRUKTURA, PŘEHLED O ZMĚNÁCH:

P o l o ž k a	(v tis. Kč)	Počáteční zůstatek	Zvýšení	Snížení	Konečný zůstatek
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		500	0	0	500
Základní kapitál nezapsaný v obchodním rejstříku		33 857	2 656	106	36 407
Celkem základní kapitál		34 357	2 656	106	36 907
Rezervní fond		75	27	0	102
Ostatní fondy ze zisku - rizikový fond		75	27	0	102
Zisk minulého období *		268	0	268	0
Nerozdělený zisk		498	213	0	711
Zisk/ztráta za účetní období po zdanění		0	1 036	0	1 036
Celkem vlastní kapitál		35 273	3 959	374	38 858

* Ze zisku roku 2006 byly po schválení členskou schůzí vyplaceny podíly na zisku připadající na vypořádací podíly členů, kteří ukončili členství a členům, kteří snížili další členský vklad v celkové výši 1 tis. Kč.

Základní kapitál PD je tvořen základními členskými vklady (ZČVK) a dalšími členskými vklady (DČVK), které ve smyslu novely zákona musí být nejméně v hodnotě pětinasobku ZČVK, tj. 6.000 Kč. Ke konci sledovaného období družstvo vykazovalo celkem základní členské vklady ve výši 1.444.800 Kč, tj. 1.204 osob x 1.200 Kč a další členské vklady ve výši celkem 35.462.400 Kč. Celkem splacený základní kapitál PD ke konci roku činil 36.907.200 Kč.

F. INFORMACE O VZTAZÍCH SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

PD neregistruje spřízněné strany.

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

Mimořádná členská schůze konaná dne 19.11.2007 schválila navýšení kapitálu vložím dalších členských vkladů 25 členů v celkové výši 8.472.000 Kč. Ke dni 31.12.2007 byly splaceny další členské vklady ve výši 2.010.000 Kč. Na počátku roku 2008 (do konce zákonné lhůty 90 dnů od schválení ČS) byly splaceny další členské vklady ve výši 6.306.000 Kč.

H. INFORMACE V PŘÍPADĚ OPRAV ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET

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

I. DALŠÍ INFORMACE O FINANČNÍ SITUACI

Doměrky daně z příjmů za minulá účetní období – nejsou. Družstvo nevyňalo žádné finanční prostředky na vývoj a výzkum ve sledovaném účetním období.

INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE SPOŘITELNÍCH A ÚVĚRNÍCH DRUŽSTEV

a)

Položka	Stav k 30. 06. 2007	Stav k 31. 12. 2007	Stav k 31. 12. 2006
Počet aktivních členů družstva – osob	1.148	1.204	1.109
Výše členského podílu na 1 člena v Kč	1.200	1.200	1.200
Objem základních členských podílů v Kč	1.377.600	1.444.800	1.330.800
Objem dalších členských podílů v Kč	33.394.800	35.462.400	33.026.400
Základní kapitál celkem v Kč	34.772.400	36.907.200	34.357.200

b) Ke konci sledovaného období eviduje PD jeden úvěr ve výši 500 tis. Kč, poskytnutý členovi kontrolní komise a jeden příslib o poskytnutí kontokorentního úvěru ve výši 300 tis. Kč pro člena úvěrové komise. Jedna zaměstnankyně družstva vykazuje zůstatek svých úvěrů v celkové výši 52.644 Kč. Všechny uvedené úvěry byly poskytnuty za podmínek stanovených zákonem a v souladu se stanovami a interními předpisy družstva.

c) PD nevydalo ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami.


d) Družstvo nevykazuje žádné svoje závazky po lhůtě splatnosti k rozvahovému dni účetního období.

V Uherském Hradišti dne 22. 05. 2008
Zpracovala: Ing. Andrea Riedlová

Podpis statutárního orgánu PD:



Ing. Andrea Riedlová, místopředsedkyně představenstva



Ing. Miluše Taláková, člen představenstva



Obchodní firma: **Peněžní dům, spořitelni družstvo**
 Sídlo: Františkánská 124 I. 686 01 Uherské Hradiště
 Identifikační číslo: 64 50 88 89

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2007

v tis. Kč

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní příjmy	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2007	34 357	0	0	150	0	0	766	35 273
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účetní období							1036	1 036
Dividendy							-1	-1
Převody do fondů				54			-54	0
Použití fondů								0
Uplatnění akcií								0
Snížení základního kapitálu	-106							-106
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	2 656							2 656
Zůstatek k 31.12.2007	36 907	0	0	204	0	0	1 747	38 858
Zůstatek k 1.1.2006	23 542	0	0	100	0	0	567	24 209
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účetní období							268	268
Dividendy							-19	-19
Převody do fondů				50			-50	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-64							-64
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	10 879							10 879
Zůstatek k 31.12.2006	34 357	0	0	150	0	0	766	35 273

Podpis statutárního orgánu

22. 05. 2008

Ing. Andrea Riedlová, místopředsedkyně představenstva

Ing. Miluše Taláková, člen představenstva

Osoba odpovědná za účetnictví

Ing. Dana Vaculíková, ekonomka

tel./fax: 572 555 325, 572 553 133



Obchodní firma: **Peněžní dům, spořitelni družstvo**
Sídlo: Františkánská 1241, Uherské Hradiště
Identifikační číslo: 645 08 889

PODROZVAHA

k datu: 31. 12. 2007

Označ.	PODROZVAHOVÁ AKTIVA	Řád.	Běžné úč. období BÚO	Minulá účetní období	
				2006	2005
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	1	3 834	0	0
2.	Poskytnuté zástavy	2	0	0	0
3.	Pohledávky ze spotových operací	3	0	0	0
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	4	0	0	0
5.	Pohledávky z opcí	5	0	0	0
6.	Odepsané pohledávky	6	0	0	0
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	7	0	0	0
8.	Hodnoty předané k obhospodařování	8	0	0	0

Ministerstvo financí České republiky



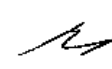

schváleno č. 501/2002 ze dne 6. listopadu 2002
ve znění pozdějších předpisů

Obchodní firma: **Peněžní dům, spořitelni družstvo**
Sídlo: Františkánská 124, Uherské Hradiště
Identifikační číslo: 645 08 889

PODROZVAHA

k datu: 31. 12. 2007

Označ.	PODROZVAHOVÁ PASIVA	Řád.	Běžné úč. období BÚO	Minulé účetní období	
				2006	2005
1.	Přijaté přísliby a záruky (<i>směnky</i>)	1	77 674	75 669	51 954
2.	Přijaté zástavy a zajištění	2	61 867	63 990	0
3.	Závazky ze spotových operací	3	0	0	0
4.	Závazky z pevných termínových operací	4	0	0	0
5.	Závazky z opcí	5	0	0	0
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	6	0	0	0
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	7	0	0	0

Odesláno dne: 22. 05. 2008	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)
	 Ing. Andrea Riedlova místopředsedkyně představenstva	 Ing. Dana Vaculíková ekonomka	 Ing. Andrea Riedlova ředitelka
	 Ing. Miluše Taláková člen představenstva		



Obchodní firma: **Peněžní dům, spořitelní družstvo**

Sídlo: Františkánská 1241, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 645 08 889

ROZVAHA - PLÁN

Označ.	AKTIVA	Plán	
		30.6.2008	31.12.2008
a	b	d	e
	I. AKTIVA CELKEM	165 000	203 092
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	750	2 231
2.	St.bezkup.dluhop. a ostatní CP přijímané CB k refin.	0	0
2. a)	vydané vládními institucemi		
2. b)	ostatní		
3.	Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	58 000	50 400
3. a)	splatné na požádání	25 000	20 400
3. b)	ostatní pohledávky	33 000	30 000
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	100 000	143 700
4. a)	splatné na požádání	5 000	15 520
4. b)	ostatní pohledávky	95 000	128 180
5.	Dluhové cenné papíry	0	0
5. a)	vydané vládními institucemi	0	0
5. b)	vydané ostatními osobami		
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0
7.	Účasti s podstatným vlivem	0	0
7. a)	v bankách		
7. b)	v ostatních subjektech		
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0
8. a)	v bankách		
8. b)	v ostatních subjektech		
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	5 000	5 271
9. a)	zřizovací výdaje		
9. b)	goodwill		
9. c)	ostatní - sw	5 000	5 271
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	1 000	1 370
10. a)	pozemky a budovy pro provozní činnost		
10. b)	ostatní	1 000	1 370
10. c)	pořízení hmotného majetku		
11.	Ostatní aktiva	0	30
	pohledávky z obchodního styku		
	dohadné účty aktivní		
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	250	90

Označ.	PASIVA	Plán	
		30.6.2008	31.12.2008
a	b	d	e
	II. PASIVA CELKEM	165 000	203 092
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0
1.a)	splatné na požádání		
1.b)	ostatní závazky		
2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	119 100	153 500
2.a)	splatné na požádání	34 100	53 500
2.b)	ostatní závazky	85 000	100 000
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	0	0
3.a)	emitované dluhové cenné papíry		
3.b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů		
4.	Ostatní pasiva	150	440
5.	Výnosy a výdaje příštích období	130	220
6.	Rezervy	0	0
6.a)	na důchody a podobné závazky		
6.b)	na daně		
6.c)	ostatní		
7.	Podřízené závazky	0	0
8.	Základní kapitál	44 000	46 000
	v tom: splacený základní kapitál	44 000	46 000
9.	Emisní ážio	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	400	400
10.a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy	400	400
10.b)	ostatní rezervní fondy		
10.c)	ostatní fondy ze zisku		
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12.	Kapitálové fondy	0	0
13.	Oceňovací rozdíly	0	0
13.a)	z majetku a závazků		
13.b)	ze zajišťovacích derivátů		
13.c)	z přepočtu účastí		
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	711	711
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	509	1 821

Zpracovala: Ing. Andrea Riedlová

Plán byl předložen ČS 26. 6. 2008

Obchodní firma: **Peněžní dům, spořitelni družstvo**

Sídlo: Františkánská 1241, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 645 08 889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY - PLÁN

Oz.	P o l o ž k a	Plán ke dni	
		30.6.2008	31.12.2008
a	b	d	e
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 729	12 447
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	1 800	4 664
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		
3.	Výnosy z akcií a podílů		
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem		
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů		
4.	Výnosy z poplatků a provizí	700	2 113
5.	Náklady na poplatky a provize	40	200
6	Hospodářský výsledek z finančních operací	0	0
7.	Ostatní provozní výnosy		
8.	Ostatní provozní náklady	70	200
9.	Správní náklady	2 610	5 920
	v tom: a) náklady na zaměstnance a volené orgány	1 740	3 120
	b) ostatní správní náklady	870	2 800
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	150	566
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	40	41
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	290	1 230
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		
15.	Ztráty z převzatých účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodným a podstatným vlivem		
16.	Rozpuštění ostatních rezerv		
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv		
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		
19.*	Zisk nebo ztráta za účetní období z provozní činnosti před zdaněním (+/-)	509	1 821
20.	Mimořádné výnosy		
21.	Mimořádné náklady		
22.*	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		
23.	Daň z příjmů		
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	509	1 821

Zpracovala: Ing. Andrea Riedlová

Plán byl předložen ČS 26. 6. 2008