



# A U D I T

## VÝROČNÍ ZPRÁVY A ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

roku 2010

# Peněžní dům spořitelní družstvo

IČ: 64508889

Havlíčková 1221, 686 01 Uherské Hradiště

- červen 2011 -

## ZPRÁVA AUDITORA

o ověření výroční zprávy pro členy Peněžního domu, spořitelního družstva

Ověřili jsme soulad výroční zprávy spořitelního družstva Peněžní dům, se sídlem Uherské Hradiště, Havlíčkova 1221, IČ 64508889, k 31. 12. 2010 s účetní závěrkou, která je obsažena v této výroční zprávě. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán spořitelního družstva. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.


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

### Výrok auditora:

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě spořitelního družstva Peněžní dům k 31. 12. 2010 ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze dne 6. června 2011



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



**Peněžní dům, spořitelní družstvo**

# **VÝROČNÍ ZPRÁVA**

**2010**

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

## OBSAH

<b>1. ÚVODNÍ SLOVO .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENĚŽNÍM DOMĚ .....</b>	<b>4</b>
<b>3. VOLENÉ ORGÁNY PENĚŽNÍHO DOMU.....</b>	<b>5</b>
<b>4. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA .....</b>	<b>6</b>
<b>5. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE.....</b>	<b>8</b>
<b>6. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE.....</b>	<b>9</b>
<b>7. PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ.....</b>	<b>10</b>
<b>8. PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2011 .....</b>	<b>12</b>
<b>9. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA .....</b>	<b>13</b>
9.1 ROZVAHA .....	13
9.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY .....	15
9.3 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU.....	16
9.4 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2010 .....	17
<b>10. VÝROK AUDITORA .....</b>	<b>30</b>

## 1. ÚVODNÍ SLOVO

Vážené dámy, vážení pánové,

na letošní rok připadá patnácté výročí založení našeho peněžního a spořitelního družstva – uherskohradištského Peněžního domu. Jsme sice mladá finanční instituce, ale zdá se, že dětské krůčky máme zdárně za sebou. Je nás v družstvu již více, než dva tisíce členů. Ke konci minulého roku máme mezi sebou na úvěrech poskytnuto skoro 300 milionů, protože téměř 400 milionů máme na vkladech. Přitom se ukazuje, že naše úvěrová komise pracuje s maximální obezřetností a – měřeno podílem pohledávek se selháním vůči celkovým pohledávkám za klienty – jsme hluboko pod dvěma procenty, což je násobně méně, než má naše konkurence – velké bankovní domy nevyjímaje.

Právě minimální rozsah pohledávek se selháním dlužníka a zhruba třetinový nárůst objemu spravovaných vkladů klientů či objemu poskytnutých úvěrů jsou hlavní důvody, proč se nám vlani tak zcela mimořádně dařilo: vždyť jsme oproti předchozímu roku zvýšili hrubý zisk skoro desetinásobně. Lepší dárek k narozeninám si lze těžko představit.

Je tu ale i čtvrtý zdroj dobrých výsledků – a zdroj nepochybně rozhodující – souhra a důvěra Vás, podílníků Peněžního domu, kteří nám buď svěřujete své peníze, nebo si je od nás půjčujete na straně jedné a na straně druhé počtem sice malý, ale výkonný tým desítky žen a mužů, kteří se o chod záložny každodenně starají.

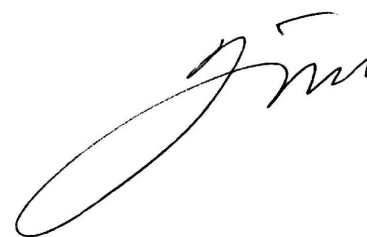
A – v neposlední řadě, byť je o nich zmínka až nakonec, zásluhu na mimořádném a zřejmě dlouho neopakovatelně vysokém růstu zisku mají i lidé v orgánech Peněžního domu, ať již to je místopředsdkyně představenstva a ředitelka Peněžního domu Ing. Andrea Riedlová či členka představenstva Ing. Miluše Taláková, či členové kontrolní komise pod vedením Ing. Jiřího Vyskočila a již jsem zmínil nepřehlédnutelný podíl členů úvěrové komise v čele s předsdkyní Ing. Jarmilou Havlovou. Jsou to lidé na svých místech a dělají svou práci dobře.

Rekordně vysoký zisk, dosažený v loňském roce, však zároveň znamená i značný závazek jak pro rok letošní, tak do budoucna. Když jsme před půl rokem připravovali podnikatelský záměr pro tento rok – a opětovně jsme jeho realističnost i rizika velmi otevřeně diskutovali s významnými podílníky – byla shoda na tom, že Peněžní dům si již vytvořil potřebné předpoklady k dosahování trvale dobrých výsledků. Jak už to ale u finančních institucí bývá, ty bývají ekonomicky tak zdravé a silné, jak ekonomicky zdravé a silné mají klienty. Naše prosperita je v tomto smyslu zrcadlem toho, jak úspěšně si vlani vedli naši členové.

Díváme se však dopředu a tu se zdá, že hospodářská recese pomalu končí; oživuje se – byť váhavě a velice nerovnoměrně podle odvětví a regionů – hospodářský růst. Peněžní dům je připraven se podle svých možností na podnikatelských záměrech našich členů – ať již jde o rodinné projekty, třeba s pořízením bydlení, nebo na firemních investičních akcích – aktivně podílet.

Jestli jsem v závěru loňské zprávy poznamenal něco v tom smyslu, že je dobré se držet postupů, které vedou k úspěchu, pak to musím letos jen opakovat. Také propříště chceme hledat cesty, jak přinášet našim klientům nadstandardní služby za přijatelné ceny a tím dál posilovat i pozici celého spořitelního družstva a koneckonců i spokojenost Vás, podílníků.

Věřím, že v tomto úsilí budeme u Vás i nadále nalézat potřebné pochopení a podporu.



Ing. Jaroslav ŠULC, CSc.  
předseda představenstva

## 2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENĚŽNÍM DOMĚ

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

Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:

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

### 3. VOLENÉ ORGÁNY PENĚŽNÍHO DOMU

**Funkci člena představenstva Peněžního domu v průběhu roku 2010 vykonávali:**

<b>Jméno a příjmení, titl.</b>	<b>Funkce</b>	<b>Výkon funkce</b>
Ing. Jaroslav Šulc, CSc.	Předseda	Po celé období
Ing. Andrea Riedlová	Místopředsedkyně	Po celé období
Ing. Miluše Taláková	Člen	Po celé období

**Funkci člena kontrolní komise Peněžního domu v průběhu roku 2010 vykonávali:**

<b>Jméno a příjmení, titl.</b>	<b>Funkce</b>	<b>Výkon funkce</b>
Ing. Jirí Vyskočil	Předseda	Po celé období
Miroslav Valenta	Místopředseda	Po celé období
Mgr. Andrea Kuchařová	Člen	Po celé období
Ing. Zdeněk Vašátko	Člen	Po celé období
Josef Jehlička	Člen	Po celé období
Ing. Alena Lečbychová	Člen	Po celé období
Milan Vaďura	Člen	Po celé období
Ing. Kateřina Čapková	Člen	Po celé období
Ing. Vladimír Mikláš	Člen	Po celé období

**Funkci člena úvěrová komise Peněžního domu v průběhu roku 2010 vykonávali:**

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

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

#### 4. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Jednání představenstva Peněžního domu probíhá jak formou společné porady, tak v případě potřeby projednat aktuální záležitost je využíváno telefonické či elektronické konzultace *per rollam*. Představenstvo přitom důležitá strategická rozhodnutí konzultuje s dalšími zainteresovanými osobami, a proto v případě potřeby jsou na zasedání představenstva přizváni také předsedové úvěrové a kontrolní komise a významní podílníci družstva.

Peněžní dům stále udržuje růstový trend v hlavních parametrech.

Zisk za období roku 2010 téměř desetinásobně překročil zisk z minulého roku. Celkem byl k 31. 12. 2010 dosažen hrubý zisk před zdaněním ve výši 4,7 mil. Kč.

Ve srovnání s předcházejícím rokem vzrostl také objem spravovaných vkladů klientů celkem o 38 % na 382 mil. Kč a objem poskytnutých úvěrů vzrostl o 32 % na 296 mil. Kč. V roce 2010 došlo i ke zvýšení počtu členů, a to o necelých 20 % na 2171 osob.

Peněžní dům je při své úvěrové činnosti velmi obezřetný a klade velký důraz na důkladné posouzení žádosti o úvěr a stanovení požadavků na zajištění úvěru. A především díky této obezřetnosti se může pochlubit dlouhodobě velmi nízkým podílem pohledávek se selháním na celkovém objemu všech pohledávek. K 31. 12. 2010 tento podíl pohledávek se selháním k celkovým pohledávkám za klienty dosáhl hodnoty 1,57 %.

Peněžní dům se snaží neustále zdokonalovat služby, které svým klientům nabízí. V roce 2010 došlo např. k rozšíření funkcí internetbankingu o další způsob přihlašování do aplikace. Mimo to zde byly doplněny nové funkčnosti pro zadávání, změny a rušení trvalých příkazů, povolení inkasa a SIPO.

Výrazná změna se projevila i na internetových stránkách Peněžního domu ([www.peneznidum.cz](http://www.peneznidum.cz)). Webová prezentace Peněžního domu byla v loňském roce kompletně přepracována a nyní prezentuje přehlednou a atraktivní formou nabídku služeb a produktů záložny.

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 2010 navrženy odměny z titulu výkonu funkce člena představenstva v celkové výši 340.000 Kč. Průběžně již byly vyplaceny odměny ve výši 267.200 Kč, přičemž motivační část odměn ve výši 72.800 Kč bude vyplacena až po jejich schválení řádnou členskou schůzí.

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



## Návrh představenstva na rozdělení zisku

Hospodaření Peněžního domu, spořitelního družstva za uplynulé účetní období skončilo ziskem po zdanění v celkové výši 4.241.492,42 Kč.

Představenstvo navrhuje následující rozdělení zisku:

Příděl do rezervního fondu	425 000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	425 000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	17 671,07 Kč
Zůstatek zisku rozdělit mezi členy družstva	3 373 821,35 Kč



Ing. Jaroslav Šulc, CSc.  
předseda představenstva



Ing. Andrea Riedlová  
místopředsedkyně představenstva



Ing. Miluše Taláková  
členka představenstva

## 5. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

V průběhu roku 2010 vykonávala kontrolní komise PD svou činnost v souladu s příslušnými právními předpisy a platnými stanovami PD. Jako kontrolní orgán prováděla kontrolní činnosti ve všech oblastech fungování PD.

V rámci každého zasedání kontrolní komise byly prováděny kontroly hospodaření, majetku, úvěrové činnosti, finančního majetku i bezpečnostních zařízení a dále se zabývala případnými stížnostmi či podněty klientů. Mimoto členové kontrolní komise prováděli během roku 2010 neohlášené kontroly hotovosti na pokladnách. Z každé prováděné kontroly byly vytvořeny záznamy, které tvoří nedílnou součást zápisů ze zasedání kontrolní komise. Veškeré podklady, které si členové kontrolní komise vyžádali k projednání výše uvedených skutečností, byly dodány včas a v požadovaném rozsahu.

Kontrolní komise byla na svých zasedání pravidelně seznamována interní auditorkou se závěry interních auditů provedených v PD v roce 2010.

Předseda kontrolní komise se během roku 2010 nepravidelně zúčastňoval zasedání úvěrové komise PD, kde získával bližší informace o úvěrové činnosti PD. Členové kontrolní komise se zúčastňují i rozšířeného zasedání představenstva PD.

Členům kontrolní komise jsou za rok 2010 navrženy odměny z titulu výkonu funkce v celkové výši 51.000 Kč. Navržené odměny budou vyplaceny až po jejich schválení řádnou členskou schůzí.

Členové kontrolní komise nepřijali v průběhu roku 2010 žádné dary ani nepeněžité příjmy.

Kontrolní komise byla seznámena s výroční zprávou PD za rok 2010 a účetní závěrkou včetně návrhu na rozdělení zisku. Na základě uvedených skutečností doporučuje kontrolní komise členské schůzi PD schválit výroční zprávu PD za rok 2010 a roční účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku za rok 2010 ve znění předloženém představenstvem PD.



Ing. Jiří Vyskočil  
předseda kontrolní komise

## 6. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise se v roce 2010 scházela pravidelně, obvykle dvakrát měsíčně, k projednávání úvěrových případů. Na svých zasedáních se členové úvěrové komise zabývali zejména posuzováním předložených žádostí o úvěry a také projednáním žádostí o restrukturalizace úvěrů nebo mimořádné splátky dříve poskytnutých úvěrů.

Úvěrová komise při projednávání žádostí o úvěr dbala na to, aby rozhodnutí o schválení úvěru byla vždy činěna v souladu se stanovami, schválenými interními předpisy a všemi stanovenými limity. Z důvodu minimalizace rizika nesplácení úvěru byla vyhodnocována především kvalita zajištění úvěrů a bonita žadatele, a to vše se zřetelem na zajištění maximální míry návratnosti poskytnutých úvěrů.

Celkem byly v roce 2010 čerpány nové úvěry v hodnotě přesahující 160 mil. Kč.

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

Členům úvěrové komise jsou za rok 2010 navrženy odměny z titulu výkonu funkce člena úvěrové komise v celkové výši 270.000 Kč. Průběžně již byly vyplaceny odměny ve výši 180.000 Kč, přičemž motivační část odměn ve výši 90.000 Kč bude vyplacena až po jejich schválení řádnou členskou schůzí.

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



Ing. Jarmila Havlová  
předsedkyně úvěrové komise

## 7. PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

### ÚDAJE O KAPITÁLU

Peněžní dům stanovuje kapitál na individuálním základě dle Vyhlášky č. 123/2007 Sb. Kapitál PD k 31. 12. 2010 je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 80 581 tis. Kč, zákonným rezervním a rizikovým fondem ve výši 512 tis. Kč a nerozděleným ziskem minulých let ve výši 1 000 tis. Kč. Odčitatelnou položku z původního kapitálu tvoří i hodnota nehmotného majetku (softwaru) ve výši 5 868 tis. Kč.

*v tis. Kč*

<b>Údaje o kapitálu</b>	<b>k 31.12.2010</b>	<b>k 31.12.2009</b>
<b>Kapitál celkem</b>	76 225	75 499
Původní kapitál (Tier 1)	76 225	75 499
Splacené členské vklady členů DZ	80 581	80 305
Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	1 512	1 020
Povinné rezervní a rizikové fondy	512	412
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0
Nerozdělený zisk z předchozího období	1 000	608
Zisk za účetní období po zdanění	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	0	0
Zisk za běžné účetní období	0	0
Ztráta za běžné účetní období	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu celkem	-5 868	-5 826
Goodwill	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 868	-5 826
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier 1+Tier2)	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0

### ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

Peněžní dům k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku aplikuje standardizovaný (STA) přístup. Pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku je aplikován přístup základního ukazatele (BIA přístup).

*v tis. Kč*

<b>Údaje o kapitálových požadavcích</b>	<b>31.12.2010</b>
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>24 014</b>
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku k expozicím celkem	22 816
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	2 407
Kapitálové požadavky k podnikovým expozicím	17 406
Kapitálové požadavky k retailovým expozicím	1 063
Kapitálové požadavky k expozicím zajištěným nemovitostmi	1 706
Kapitálové požadavky k expozicím po splatnosti	104
Kapitálové požadavky k ostatním expozicím	130
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	1 198
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	1 198

## VYBRANÉ KVANTITATIVNÍ UKAZATELE

Poměrové ukazatele	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009
Vychází ze stavu	11 osob	11 osob	11 osob	12 osob	11 osob
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	25,39%	24,34%	25,86%	28,55%	30,43 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,01%	1,34%	1,07%	0,91%	0,18 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	5,60%	7,28%	5,86%	4,98%	0,75 %
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	42 846	39 097	38 550	36 660	32 887
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	864	806	777	687	755
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	386	500	402	313	45

### Vysvětlivky:

*Ukazatel kapitálové přiměřenosti = 8 % \* Kapitál / kapitálové požadavky*

**ROAA (rentabilita průměrných aktiv):** Ukazatel vyjadřuje, jak efektivně je družstvo schopno využívat svých aktiv k tvorbě zisku během účetního období.

**ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu):** Ukazatel vyjadřuje výnosnost vlastních zdrojů, členských vkladů, investovaných členy družstva.

**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.

## 8. PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2011

Dlouhodobou ambicí Peněžního domu – spořitelního družstva je vytvořit z této družstevní záložny důvěryhodnou finanční instituci, která bude svým členům poskytovat vymezený okruh finančních služeb na dobré úrovni a za podmínek, které budou dlouhodobě konkurenceschopné na zdejším regionálním finančním trhu.

Zásadním pravidlem pro činnost Peněžního domu je, že při rozhodování jednotlivých orgánů družstva má vždy přednost dlouhodobá stabilita a bezpečnost před vidinou případného okamžitého prospěchu, tedy obezřetnost před nepřiměřeným rizikem.

Základem podnikatelského záměru Peněžního domu je udržení vzestupného trendu rozhodujících hospodářských ukazatelů – objemu spravovaných vkladů a poskytnutých úvěrů. Věříme, že se současně podaří i nadále držet srovnatelně extrémně nízký podíl klasifikovaných úvěrů a na tomto základě dosáhnout o čtvrtinu až třetinu vyššího zisku, než v předchozím roce.



Ing. Jaroslav Šulc, CSc.  
předseda představenstva



Ing. Andrea Riedlová  
místopředsedkyně představenstva



Ing. Miluše Taláková  
členka představenstva

## 9. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

### 9.1 ROZVAHA

v tis. Kč

	A K T I V A	Běžné účetní období		31.12.2010	Minulé období
		Brutto	Korekce	Netto	31.12.2009
1.	<b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	<b>22 289</b>	<b>0</b>	<b>22 289</b>	<b>2 568</b>
2.	<b>Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané ČNB k refinancování</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
	b) ostatní	0	0	0	0
3.	<b>Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami</b>	<b>150 421</b>	<b>0</b>	<b>150 421</b>	<b>139 264</b>
	v tom: a) splatné na požádání	150 421	0	150 421	101 087
	b) ostatní pohledávky	0	0	0	38 176
4.	<b>Pohledávky za klienty - členy DZ</b>	<b>295 974</b>	<b>-4 538</b>	<b>291 436</b>	<b>212 640</b>
	v tom: a) splatné na požádání	417	-389	28	56
	b) ostatní pohledávky	295 557	-4 149	291 408	212 584
5.	<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
	b) vydané ostatními osobami	0	0	0	0
6.	<b>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7.	<b>Účasti s podstatným vlivem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	z toho: v bankách	0	0	0	0
8.	<b>Účasti s rozhodujícím vlivem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	z toho: v bankách	0	0	0	0
9.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>6 920</b>	<b>-1 052</b>	<b>5 868</b>	<b>5 826</b>
	z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill	0	0	0	0
10.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>1 888</b>	<b>-913</b>	<b>975</b>	<b>1 115</b>
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0
11.	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>34</b>	<b>79</b>
12.	<b>Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13.	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	<b>279</b>	<b>0</b>	<b>279</b>	<b>267</b>
	<b>A K T I V A C E L K E M</b>	<b>477 805</b>	<b>-6 503</b>	<b>471 302</b>	<b>361 759</b>

v tis. Kč

	<b>P A S I V A</b> v tis. Kč	<b>Běžné účetní období</b> 31.12.2010	<b>Minulé období</b> 31.12.2009
<b>1.</b>	<b>Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	v tom: a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní závazky	0	0
<b>2.</b>	<b>Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen</b>	<b>382 460</b>	<b>277 560</b>
	v tom: a) splatné na požádání	124 785	87 969
	b) ostatní závazky	257 675	189 591
<b>3.</b>	<b>Závazky z dluhových cenných papírů</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	0	0
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0
<b>4.</b>	<b>Ostatní pasiva</b>	<b>2 208</b>	<b>1 927</b>
<b>5.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>299</b>	<b>450</b>
<b>6.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	0	0
<b>7.</b>	<b>Podřízené závazky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>80 582</b>	<b>80 305</b>
	z toho: a) splacený základní kapitál	80 582	80 305
	b) vlastní akcie	0	0
<b>9.</b>	<b>Emisní ážio</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>512</b>	<b>412</b>
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	512	412
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0
<b>11.</b>	<b>Rezervní fond na nové ocenění</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12.</b>	<b>Kapitálové fondy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13.</b>	<b>Oceňovací rozdíly</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	z toho: a) z majetku a závazků	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c) z přepočtu účastí	0	0
<b>14.</b>	<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>1 000</b>	<b>608</b>
<b>15.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>4 241</b>	<b>497</b>
	<b>P A S I V A C E L K E M</b>	<b>471 302</b>	<b>361 759</b>



## 9.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v tis. Kč

	<b>P o l o ž k a</b>	<b>Běžné účetní období 31.12.2010</b>	<b>Minulé období 31.12.2009</b>
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	24 865	17 258
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	10 745	7 470
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	0	0
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	0	0
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	0	0
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	2 755	2 270
5.	Náklady na poplatky a provize	69	99
<b>6.</b>	<b>Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7.	Ostatní provozní výnosy	0	42
8.	Ostatní provozní náklady	<b>441</b>	<b>226</b>
9.	Správní náklady	<b>9 508</b>	<b>8 302</b>
	v tom: a) náklady na zaměstnance	5 535	4 136
	z toho: aa) na mzdy a platy	3 424	2 723
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 300	941
	b) ostatní správní náklady	3 973	4 166
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	<b>818</b>	<b>806</b>
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	<b>424</b>	<b>899</b>
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	<b>1 798</b>	<b>3 048</b>
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
15.	Ztráty z převzatých účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodným a podstatným vlivem	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	0	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0
<b>19.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)</b>	<b>4 665</b>	<b>518</b>
20.	Mimořádné výnosy	0	0
21.	Mimořádné náklady	0	0
<b>22.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním (+/-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
23.	Daň z příjmů	424	21
<b>24.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)</b>	<b>4 241</b>	<b>497</b>

### 9.3 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

v tis. Kč

Popis	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
<b>Zůstatek k 1.1.2010</b>	<b>80 305</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>412</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 105</b>	<b>81 822</b>
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz.a oceň.rozdíly nezahrnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							4 241	4 241
Dividendy							-5	-5
Převody do fondů				100			-100	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-273							-273
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	550							550
<b>Zůstatek k 31.12.2010</b>	<b>80 582</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>512</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 241</b>	<b>86 335</b>
<b>Zůstatek k 1.1.2009</b>	<b>44 203</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>412</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>615</b>	<b>45 230</b>
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz.a oceň.rozdíly nezahrnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							497	497
Dividendy							-7	-7
Převody do fondů								0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-360							-360
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	36 462							36 462
<b>Zůstatek k 31.12.2009</b>	<b>80 305</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>412</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 105</b>	<b>81 822</b>

## 9.4 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2010

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

Předmět podnikání zapsaný v OR:

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

Počet členů: 2 171  
Základní kapitál: 80 581 700 Kč  
Zapisovaný základní kapitál: 35 000 000 Kč  
Nezapisovaný základní kapitál: 45 581 700 Kč  
Základní členský vklad: 100 Kč  
Nesplacené členské podíly: žádné

PD v roce 2010 nebyla poskytnuta záruka dle § 3 odst. 1, písm. e) zákona č. 87/1995 Sb.

PD neměl k 31. 12. 2010 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

PD neměl k 31. 12. 2010 žádné pohledávky z obchodního styku po lhůtě splatnosti.

## INFORMACE O OBORECH ČINNOSTI A ZEMĚPISNÝCH OBLASTECH

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

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

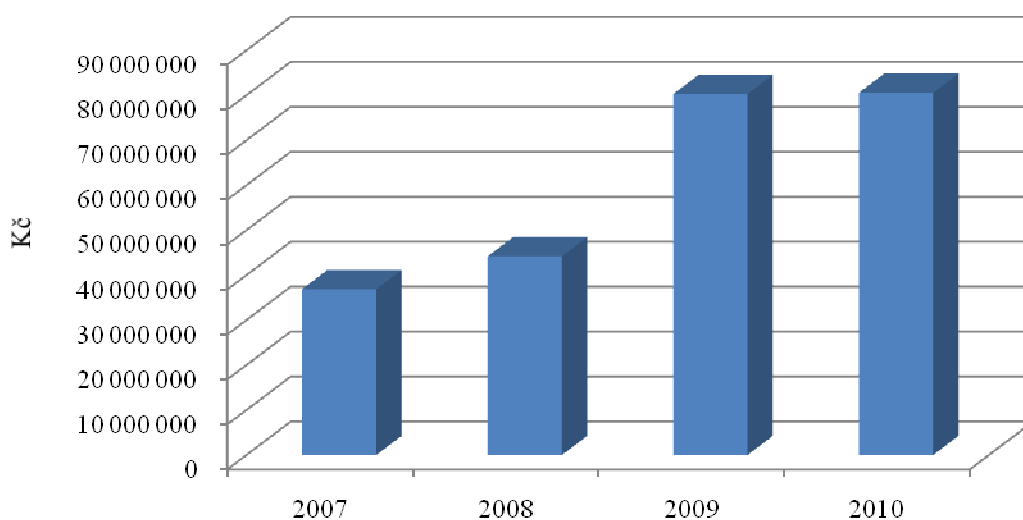
## LIDSKÉ ZDROJE

<b>Položka</b>	<i>počet osob</i>	<b>31. 12. 2010</b>	<b>31. 12. 2009</b>
Průměrný počet zaměstnanců		11	10
Počet členů – představenstva		3	3
Počet členů – kontrolní komise		9	9
Počet členů – úvěrové komise		7	7

## INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE SPOŘITELNÍCH A ÚVĚRNÍCH DRUŽSTEV

<b>Položka</b>	<b>k 31. 12. 2010</b>	<b>k 31. 12. 2009</b>	<b>k 31. 12. 2008</b>	<b>k 31. 12. 2007</b>
Počet členů družstva	2 171	1 824	1 452	1 204
Meziroční nárůst v %	19,0 %	25,6 %	20,6 %	8,6 %
Výše základního členského vkladu	100 Kč	100 Kč	100 Kč	1 200 Kč
Objem základních členských vkladů	217 100 Kč	182 400 Kč	145 200 Kč	1 444 800 Kč
Objem dalších členských vkladů	80 364 600 Kč	80 122 800 Kč	44 057 500 Kč	35 462 400 Kč
Základní kapitál celkem	80 581 700 Kč	80 305 200 Kč	44 202 700 Kč	36 907 200 Kč

### Základní kapitál PD



## INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH

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.

Účetním obdobím je kalendářní rok 2010. Peněžní dům, spořitelní družstvo nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku, protože nevlastní žádné účasti v jiných právnických osobách a nemá kontrolu v žádné právnické osobě. PD není registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty.

Zásoby a nákup materiálu se účtuje způsobem „B“. Všechny druhy zásob jsou oceňovány pořizovací cenou. Družstvo nevytvořilo ve vlastní režii žádné zásoby.

Dlouhodobý majetek hmotný (DHM) i nehmotný (DNM) se oceňuje pořizovací cenou. Během účetního období nebyly provedeny změny způsobu oceňování. Družstvo nevytvořilo vlastní činnosti DHM nebo DNM.

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 nehosподаří a neeviduje cizí měnu. Závazky a pohledávky jsou oceněny v nominální hodnotě v korunách českých.

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání prostředků na účet u PD. V případech, na které se nevztahuje předchozí ustanovení, se tímto dnem rozumí zejména den, ve kterém dojde k nabytí nebo zániku vlastnictví, ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku a k dalším skutečnostem, které jsou předmětem účetnictví a které nastaly, popř. o nichž jsou k dispozici potřebné doklady tyto skutečnosti dokumentující, nebo které vyplývají z vnitřních podmínek PD. Účetní případy, které nelze zúčtovat v běžném účetním období ke dni sestavení účetní závěrky, jsou do daného účetního období zaúčtovány prostřednictvím účtů časového rozlišení nebo dohadných položek.

Účtování majetku:

Dlouhodobý hmotný majetek nad 40.000 Kč: PD uplatňuje rovnoměrný účetní odpis hmotného majetku.

Dlouhodobý nehmotný majetek nad 60.000 Kč: PD uplatňuje rovnoměrný odpis nehmotného majetku dle sjednané doby používání majetku.

Drobný hmotný i nehmotný majetek se účtuje přímo do spotřeby.

Pořízení většího množství drobného dlouhodobého majetku, u kterého se předpokládá jeho využití i v dalších letech (např. v roce 2008 náklady na vybavení nového sídla družstva), je na základě postupů stanovených interním předpisem evidováno na účtech časového rozlišení a postupně po dobu 60 měsíců rozpouštěno do nákladů.

Družstvo v účetním období 2010 netvořilo žádné opravné položky ani rezervy k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku. PD ve sledovaném období odepisoval dlouhodobý majetek v souladu s odpisovým plánem.

PD neobchodoval s cennými papíry a deriváty, nerealizoval devizové obchody. Ve sledovaném období družstevní záložna nepoužívala cizích měn.

Výnosové a nákladové úroky jsou účtovány v období, do kterého spadají. Úroky se počítají denně a ke konci měsíce se zúčtovávají.

Rizikově vážená aktiva, zejména zajištěné pohledávky, jsou posuzovány dle Vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Použité zajištění pohledávek má vliv na výpočet kapitálových požadavků, kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti družstva.

## INFORMACE O POUŽITÝCH FINANČNÍCH NÁSTROJÍCH

### I. ÚVĚROVÉ RIZIKO

#### a) kvalitativní informace

- Žadatel o úvěr (dlužník) je hodnocen na základě posouzení několika kritérií, zejména jeho majetkové situace, příjmů dosažených v minulých obdobích, schopnosti splácet úvěr v budoucnu, podnikatelského záměru, účelu úvěru a hodnoty navrhovaného zajištění. U podnikatelských úvěrů pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele je vyžadováno dokládat finanční výkazy za předcházející období. Dalším hodnotícím kritériem je historie dlužníka u PD.
- Klasifikace pohledávek vychází z interního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro klasifikaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spořitelních a úvěrních družstev.
- Opravné položky k pohledávkám se tvoří v souladu s Vyhláškou 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění.
- Mezi nejčastější typy zajištění úvěrů patří ručení fyzickými osobami a právnickými osobami – spoludlužník, prohlášením ručitelů, zástavním právem k nemovitosti, ručení zástavou pohledávky, směnkou, notářským zápisem s doložkou vykonatelnosti.
- PD nepoužívá hodnocení zveřejňované hodnotícími agenturami.
- Vymáhání pohledávek u dlužníků se realizuje zpravidla zasíláním upomínek, zasláním žalobní upomínky a upozornění před podáním soudní žaloby. V případě, že dlužník nereaguje, PD ve spolupráci s právními zástupci řeší vymáhání pohledávky soudní cestou. Na způsob vymáhání má vliv výše předpokládaných nákladů k výši dlužné pohledávky a k očekávanému výsledku, zohledňuje se i časové hledisko návratnosti dlužné pohledávky.
- PD hodnotí svoje úvěrové portfolio jako standardní, podíl ohrožených pohledávek k celkovým pohledávkám je v poměru 1,57 %.
- PD nemá smluvní závazek z rekurzních dohod.

#### b) kvantitativní informace

#### Členění majetku podle hlavních kategorií partnerů

v tis. Kč

Pohledávky	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Pohledávky za klienty	295 974	215 804
Pohledávky za bankami	150 420	101 087
Pohledávky za družstevními záložnami	1	38 177
<b>Celkem</b>	<b>446 395</b>	<b>355 068</b>

## Členění majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti

v tis. Kč

Aktiva	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	22 289					22 289
Vklady u bank	150 420					150 420
Vklady u jiných družstev. záložen	1					1
Pohledávky za členy	25 680	63 215	96 385	93 757	12 399	291 436
Ostatní aktiva	103	104	1 081	5 868		7 156
<b>Celkem</b>	<b>198 493</b>	<b>63 319</b>	<b>97 466</b>	<b>99 625</b>	<b>12 399</b>	<b>471 302</b>

v tis. Kč

Pasiva	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči klientům	215 142	114 620	52 078		620	382 460
Závazky vůči třetím osobám	1 417	1 030	60			2 507
Kapitál					80 582	80 582
Ostatní pasiva					5 753	5 753
<b>Celkem</b>	<b>216 559</b>	<b>115 650</b>	<b>52 138</b>	<b>0</b>	<b>86 955</b>	<b>471 302</b>

<b>Gap</b>	<b>- 18 066</b>	<b>- 52 331</b>	<b>45 328</b>	<b>99 625</b>	<b>- 74 556</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>- 18 066</b>	<b>- 70 397</b>	<b>- 25 069</b>	<b>74 556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Klasifikace pohledávek za klienty

PD zařazuje pohledávky z finančních činností do těchto kategorií:

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

#### Pohledávky bez selhání dlužníka

##### a) Standardní pohledávky

– pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by PD přistoupil k uspokojení ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

##### b) Sledované pohledávky

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

## Pohledávky se selháním dlužníka

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

a) Nestandardní pohledávky

– pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce pravděpodobné, aniž by PD přistoupil k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná není po splatnosti déle než 180 dnů.

b) Pochybné pohledávky

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

c) Ztrátové pohledávky

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

*v tis. Kč*

Údaje	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Standardní pohledávky	279 037	210 155
Sledované pohledávky	12 286	1 995
Nestandardní pohledávky	1 491	627
Pochybné pohledávky	306	329
Ztrátové pohledávky	2 854	2 698
<b>Celkem</b>	<b>295 974</b>	<b>215 804</b>
Opravné položky celkem	4 538	3 164

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 630 tisíc Kč.



## II. TRŽNÍ RIZIKO

- PD je při své činnosti omezen zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, kdy se jedná především o operace spojené se vklady členů a o poskytování úvěrů, které jsou spojeny s úrokovým rizikem;
- PD nepoužívá deriváty pro obchodování ani spekulace ani zajištění;
- PD nepodléhá měnovému riziku, akciovému ani komoditnímu riziku;
- PD provádí metodu stresového testování pro posouzení simulace dopadů případných mimořádně nepříznivých tržních podmínek. PD pak bere tyto teoretické výsledky do úvahy při stanovování a ověřování spolehlivosti postupů a limitů pro řízení tržního rizika tak, aby ztráty, které by případně utrpěla v důsledku nepříznivých prudkých změn v tržních podmínkách, nezpůsobily jeho platební neschopnost či nesnížily kapitálovou přiměřenost pod úroveň stanovenou příslušným orgánem dohledu.

### Úrokové riziko

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

PD pro sledování míry podstupovaného rizika používá metodu Gapovy analýzy, kdy se jedná o rozdíl mezi aktivy PD citlivými na změny úrokových sazeb a pasivy PD citlivými na změny úrokových sazeb. Úrokově citlivá aktiva a pasiva jsou rozdělena do 5 časových pásem.

## III. RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

PD řídí likvidní riziko prostřednictvím systému řízení peněžních toků.

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

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

PD používá pro řízení likvidity níže uvedené ukazatele:

- čistý peněžní tok
- ukazatel kumulované vyváženosti aktiv a pasiv
- hodnota rychle likvidních aktiv.

#### IV. OPERAČNÍ RIZIKO

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

PD rozlišuje tři kategorie operačního rizika:

- *riziko systémové*, které je rizikem ztráty z chyb v systémech podpory, chyby v počítačových programech, chyby v jednom nebo více podpůrných systémech, chyby při přenosu dat a nesprávné plánování nahodilých událostí v případě výpadku systému nebo přenosu dat;
- *riziko transakční*, které je rizikem ztráty z provádění operací v důsledku chyb v provedení operací, chyb vyplývajících ze složitosti obchodů, chyb ve vypořádání obchodů, nezáměrného poskytnutí či přijetí komodit a v neadekvátní právní dokumentaci;
- *riziko operačního řízení*, které je rizikem ztráty z chyb v řízení aktivit ve front office a back office. Jedná se o neidentifikovatelné obchody nad limit, neautorizované obchodování jednotlivými obchodníky, podvodné operace vztahující se k obchodování a zpracování včetně chybného zaúčtování a padělání, sankcí z titulu případného praní špinavých peněz, neautorizovaného přístupu k systému a modelům, závislosti na omezeném počtu osob zaměstnanců PD (riziko onemocnění či obecněji nepřítomnosti více zaměstnanců), či nedostatečné kontrole při zpracování obchodů.

PD řídí operační riziko následujícími způsoby:

- používá preventivní opatření, tedy brání vzniku rizika. Nástroji prevence jsou v PD interní předpisy a standardizované postupy. Zaměstnanci musí být s příslušnými interními předpisy řádně seznámeni, mít k těmto předpisům umožněn snadný přístup a bezvýhradně je respektovat;
- má vypracované plány, jak zmírnit následky havarijního stavu a jak pomoci k návratu do normálního provozu v případě, že by nějaká událost operačního rizika nastala;
- převedení operačního rizika na pojišťovny. V PD je uplatňováno především pojištění v souvislosti s prováděním pokladní činnosti a v souvislosti s živelnými událostmi a odcizením.

PD řídí operační riziko kombinací výše uvedených způsobů řízení.

K omezení operačního rizika v PD dále slouží:

- bezpečná úschovná místa (trezory);
- řízení přístupu zaměstnanců, členů a dalších pověřených osob k hmotnému a nehmotnému majetku PD;
- odpovědnost pracovníka k náhradě škody a dohoda o hmotné odpovědnosti;
- pravidelné proškolení (práce s hotovostí, seznámení se s pracovními postupy související s výkonem práce před nástupem do dané pracovní pozice, se zásadami používání výpočetní techniky, mobilních telefonů, služebního automobilu, opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu).

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

Ve vykazovaném účetním období PD nedělal žádnou úpravu pro splatnou daň z příjmů za předchozí období. Družstvo vykazuje nákladovou položku na splatnou daň z příjmu za rok 2010 ve výši 401 tisíc Kč.

Družstvo vykazuje odložený daňový závazek (daň z příjmů – odložená) v celkové výši 60 tisíc Kč z titulu rozdílu daňových a účetních odpisů z hmotného majetku. K 31.12.2009 byl vykazován odložený daňový závazek ve výši 37 tisíc Kč, v roce 2010 byl navýšen o 23 tisíc Kč.

Ke konci sledovaného období PD neviduje žádné podřízené závazky ani podřízená aktiva.

Družstvo nevytváří konsorcia ani neposkytuje konsorcionální úvěry.

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

Družstvo eviduje opravné položky k pohledávkám za klienty v celkové hodnotě 4.538 tis. Kč.

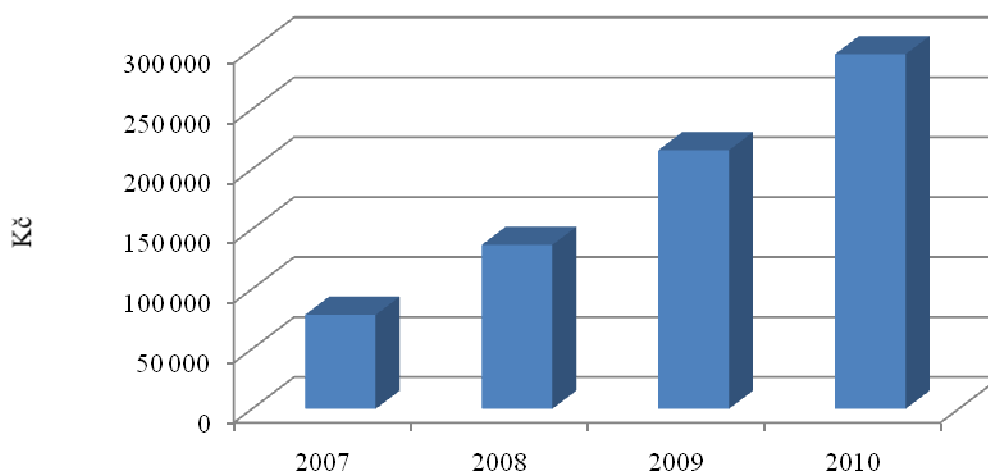
### Pohledávky

PD poskytoval v roce 2010 svým členům krátkodobé úvěry s dobou splatnosti do 1 roku, střednědobé úvěry s dobou splatnosti do 5 let a dlouhodobé úvěry do 15 let, přičemž převažují dlouhodobé úvěry.

*v tis. Kč*

Položka	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2008	31. 12. 2007
<b>Pohledávky za členy DZ z úvěrů (brutto)</b>	<b>285 678</b>	<b>209 938</b>	<b>132 339</b>	<b>76 319</b>
v tom: standardní úvěry	268 915	204 616	127 498	72 204
sledované a ohrožené úvěry	16 387	5 078	4 749	4 003
jiné pohledávky za členy	376	244	92	112
<b>Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ)</b>	<b>10 296</b>	<b>5 866</b>	<b>4 472</b>	<b>2 198</b>
<b>Pohledávky za členy celkem</b>	<b>295 974</b>	<b>215 804</b>	<b>136 811</b>	<b>78 517</b>
Meziroční nárůst	31,7 %	57,7 %	74,2 %	27,4 %
<b>Opravné položky k pohledávkám</b>	<b>-4 538</b>	<b>-3 164</b>	<b>-1 015</b>	<b>-822</b>

**Celkové pohledávky za členy PD**



## Závazky

PD neeviduje závazky k podnikům ve skupině, z titulu uplatnění zástavního nebo zajišťovacího práva. Všechny závazky jsou vyúčtovány v účetnictví. Družstvo vede vklady pouze v české měně.

PD nevykazuje závazky po lhůtě splatnosti ani podřízené závazky.

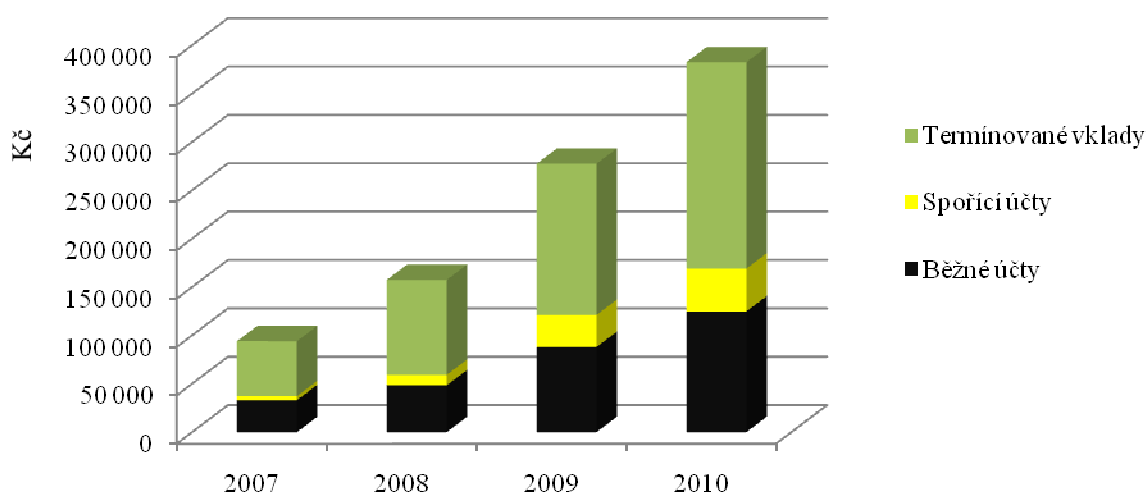
v tis. Kč

Položka	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2008	31. 12. 2007
<b>Závazky vůči bankám a DZ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Závazky vůči členům:</b>				
- splatné na požádání, v tom:	<b>124 785</b>	<b>87 969</b>	<b>48 405</b>	<b>33 071</b>
a) běžné účty členů	124 785	87 696	48 405	33 071
- ostatní závazky krátkodobé	<b>194 501</b>	<b>149 738</b>	<b>78 441</b>	<b>54 080</b>
a) spořicí účty členů	32 179	26 741	8 138	4 129
b) termínované vklady členů	162 321	122 997	70 303	49 951
- ostatní závazky dlouhodobé	<b>63 174</b>	<b>39 853</b>	<b>30 614</b>	<b>6 900</b>
a) spořicí účty členů	12 120	6 377	2 645	0
b) termínované vklady členů	51 054	33 476	27 969	6 900
<b>Závazky vůči členům celkem</b>	<b>382 460</b>	<b>277 560</b>	<b>157 460</b>	<b>94 051</b>
Meziroční nárůst v %	37,8 %	76,3 %	67,4 %	95,4 %
<b>Ostatní závazky celkem</b>	<b>2 208</b>	<b>1 927</b>	<b>1 236</b>	<b>535</b>
- z obchodního styku	124	92	115	29
- vůči Fondu pojištění vkladů	140	203	120	91
- ostatní	1 944	1 632	1 001	415

v tis. Kč

Přehled dle jednotlivých produktů	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2008	31. 12. 2007
Běžné účty	124 785	87 969	48 405	33 071
Spořicí účty	44 300	33 118	10 783	4 129
Termínované vklady	213 375	156 473	98 272	56 851
<b>Celkem</b>	<b>382 460</b>	<b>277 560</b>	<b>157 460</b>	<b>94 051</b>

### Závazky vůči členům PD



## Majetek

### Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč

	Software	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>		
Stav k 1.1.2010	6 593	<b>6 593</b>
Přírůstky	480	<b>480</b>
Úbytky	153	<b>153</b>
<b>Stav k 31.12.2010</b>	<b>6 920</b>	<b>6 920</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>		
Stav k 1.1.2010	767	<b>767</b>
Přírůstky	438	<b>438</b>
Úbytky	153	<b>153</b>
<b>Stav k 31.12.2010</b>	<b>1 052</b>	<b>1 052</b>
<b>Zůstatková cena</b>		
Stav k 31.12.2009	5 826	<b>5 826</b>
Stav k 31.12.2010	5 868	<b>5 868</b>

### Dlouhodobý hmotný majetek

v tis. Kč

	Výpočetní technika	Hardware (servery)	Nábytek	Reklamní infosystém	Zabezpečovací systém
<b>Pořizovací cena</b>					
Stav k 1.1.2010	49	792	336	80	59
Přírůstky	0	240	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2010</b>	<b>49</b>	<b>1 032</b>	<b>336</b>	<b>80</b>	<b>59</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>					
Stav k 1.1.2010	7	241	151	27	32
Přírůstky	16	201	75	18	13
Úbytky	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2010</b>	<b>23</b>	<b>442</b>	<b>226</b>	<b>45</b>	<b>45</b>
<b>Zůstatková cena</b>					
Stav k 31.12.2009	42	551	185	53	27
Stav k 31.12.2010	26	590	110	35	14

v tis. Kč

	Dopravní prostředky	Trezory	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>			
Stav k 1.1.2010	233	99	<b>1 648</b>
Přírůstky	0	0	<b>240</b>
Úbytky	0	0	<b>0</b>
<b>Stav k 31.12.2010</b>	<b>233</b>	<b>99</b>	<b>1 888</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2010	59	16	<b>533</b>
Přírůstky	47	10	<b>380</b>
Úbytky	0	0	<b>0</b>
<b>Stav k 31.12.2010</b>	<b>106</b>	<b>26</b>	<b>913</b>
<b>Zůstatková cena</b>			
Stav k 31.12.2009	174	83	<b>1 115</b>
Stav k 31.12.2010	127	73	<b>975</b>

**Finanční majetek a jeho struktura***v tis. Kč*

<b>Položka</b>	<b>31. 12. 2010</b>	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Hotovost – pokladny, ceniny	1 298	1 754	1 076
Vklady u centrálních bank	20 991	814	1 875
Pohledávky za bankami a za DZ:	150 421	139 264	58 305
- splatné na požádání	150 421	101 088	39 406
- ostatní pohledávky	0	38 177	10 644
<b>Celkem</b>	<b>172 710</b>	<b>141 832</b>	<b>61 256</b>

Mimořádné výnosy ani mimořádné náklady družstvo nevykazuje.

Družstvo eviduje nerozdělený zisk z minulých účetních období ve výši 1.000 tis. Kč, ve sledovaném roce vykazuje kladný hospodářský výsledek – zisk ve výši 4.242 tis. Kč.

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

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

**Přehled výnosů z finančních činností***v tis. Kč*

<b>Položka</b>	<b>31. 12. 2010</b>	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Úrokové výnosy	24 865	17 258	9 598
Výnosy z poplatků	2 755	2 270	1 505
<b>Celkem</b>	<b>27 620</b>	<b>19 528</b>	<b>11 103</b>

**Přehled nákladů z finančních činností:***v tis. Kč*

<b>Položka</b>	<b>31. 12. 2010</b>	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Nákladové úroky z vkladů	10 745	7 470	4 170
Náklady na poplatky a provize	69	99	82
<b>Celkem</b>	<b>10 814</b>	<b>7 569</b>	<b>4 252</b>

**Struktura správních nákladů***v tis. Kč*

	<b>31. 12. 2010</b>	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Náklady na zaměstnance</b>	<b>5 535</b>	<b>4 136</b>	<b>3 503</b>
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	3 424	2 723	2 420
Sociální náklady a zdravotní pojištění	1 446	1 282	993
Odměny statutárním a voleným orgánům	665	131	90
<b>Ostatní správní náklady celkem</b>	<b>3 973</b>	<b>4 166</b>	<b>2 722</b>
z toho: na informační technologie	848	829	595
na právní a daňové poradenství, audit	253	362	250
nájem	1 382	1 284	760
ostatní správní náklady	1 490	1 691	1 117
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>9 508</b>	<b>8 302</b>	<b>6 225</b>

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

v tis. Kč

<b>Položka</b>	<b>Počet osob</b>	<b>Zůstatek jistiny</b>
členové kontrolní komise	2	759
členové úvěrové komise	1	50
zaměstnanci	2	419
<b>Celkem</b>	<b>5</b>	<b>1 228</b>

**ÚDAJE O ČLENECH S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ** (k 31. 12. 2010)

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

Právnická osoba:  
obchodní firma GMT Europe, a.s.  
adresa sídla: Ocelářská 35, Praha 9, PSČ 190 00  
podíl na základním kapitálu družstevní záložny: 19,9 %

**INFORMACE O ÚČASTECH S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM**

Na základě zákona č. 87/1995 Sb. nesmí spořitelní družstva nabývat majetkové podíly v právnických osobách. Peněžní dům tedy nevlastní žádné účasti na jiných osobách – ani s rozhodujícím, ani s podstatným vlivem.

**INFORMACE O UDÁLOSTECH, KTERÉ NASTALY MEZI ROZVAHOVÝM DNEM A  
PODPISEM ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

Vedení PD nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky.

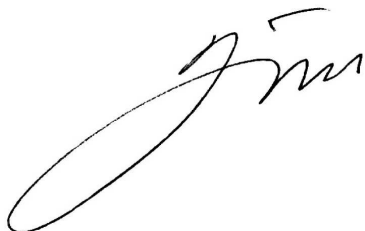
**INFORMACE V PŘÍPADĚ OPRAV ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET**

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

**DALŠÍ INFORMACE O FINANČNÍ SITUACI**

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

V Uherském Hradišti dne 6. června 2011



Ing. Jaroslav Šulc, CSc.  
předseda představenstva



Ing. Andrea Riedlová  
místopředsedkyně představenstva

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA pro členy Peněžního domu, spořitelního družstva

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky spořitelního družstva Peněžní dům, se sídlem Uherské Hradiště, Havlíčkova 1221, IČ 64508889, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2010, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2010 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje údaje o spořitelním družstvu, popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

### Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán spořitelního družstva Peněžní dům je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

### Odpovědnost auditora

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

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

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

### Výrok auditora - bez výhrad

Podle našeho názoru účetní závěrka spořitelního družstva Peněžní dům podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv k 31. 12. 2010 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2010 v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze dne 6. června 2011



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