

Výroční zpráva 2015

P D Z Podnikatelská
družstevní záložna

VÝROK AUDITORA

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Podnikatelská družstevní záložna k 31. 12. 2015 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

Stanovisko: bez výhrad

Ostatní informace:

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

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

Datum zprávy:
V Praze 2016-05-26

Podpis auditora:

.....
ing. Josef Růžička, MBA

auditor
jednatel

Obchodní jméno, sídlo a číslo oprávnění auditora:

Ing. Josef Růžička, s.r.o., číslo auditorského oprávnění 339

Jméno, příjmení, číslo oprávnění auditora:

Ing. Josef Růžička, číslo auditorského oprávnění 1562



OBSAH

Výrok auditora	2
Úvodní slovo	4
Základní údaje	6
Vybrané ekonomické ukazatele	6
Volené orgány Podnikatelské družstevní záložny	7
Zpráva představenstva záměru na 2016 a výhled na další období	8
Návrh představenstva na rozdělení zisku	10
Zpráva kontrolní komise	11
Zpráva úvěrové komise	12
Informace podle § 7 zákona č. 87/1995 Sb.	13
Finanční část	15
Roční účetní závěrka	16
Rozvaha	16
Výkaz zisku a ztráty	20
Přílohy k výroční zprávě	23
Příloha č. 1	24
Údaje o kapitálu	24
Údaje o kapitálových požadavcích	25
Poměrové ukazatele	25
Příloha č. 2	26
Příloha k účetní závěrce za účetní období 1. 1. 2015 – 31. 12. 2015	26
Příloha č. 3	42
Zpráva o vztazích dle § 82 ZOK	42

ÚVODNÍ SLOVO

Podnikatelská družstevní záložna setrvává beze změny ve své střednědobé koncepci postavené na spočitatelné (malé) družstevní základně bez klientské fluktuace, tedy na víceméně individuální neretailové správě agendy členů. Klientela družstevní záložny se mění zcela minimálně. I tak tyto drobné změny reprezentují v drtivé převaze proměnu v subjektech, za nimiž stojí UBO, kteří jsou již dávno součástí družstva. Pro dlouhodobě kvalitativně i kvantitativně stabilizovanou družstevní základnu je do maximální efektivity z hlediska nároků na lidské zdroje odladěn veškerý servis a vnitřní fungování družstevní záložny.

Proběhlo několik kol team buildingu, psychologického monitoringu na pracovišti a koučování jednotlivců i skupin tak, aby se optimalizovala práce lidských zdrojů nejen v obecné rovině, ale aby se také maximálně přizpůsobila základnímu poslání, které si ve svém střednědobém strategickém plánu PDZ vytyčila. Úměrně uvedenému navýšení kvalifikace lidských zdrojů proběhl i upgrade veškerého technického vybavení, včetně software, který byl za provozu adjustován a odladován poslední cca 1,5 roku. I nadále bude záložna bdít nad tím, aby včas zaznamenala, analyzovala a implementovala všechny podstatné změny a novinky ve směrnících regulace a v příslušné legislativě.

Koncepce spočívající v tom, že bylo zavrženo prosté hromadění zisku jako primární cíl, se daří v praxi udržet s veškerým řízením rizik a rezervními, či jinými zabezpečovacími instrumenty. Primární je kvalitní servis pro členy a vytváření zisku, který umožní veškeré fungování přiměřeným pokrytím veškerých nákladů pro co nejlepší služby klientům.

Všechny úvěry jsou řádně spláceny, žádná klientská delikvence není evidována ani u jiných produktů (jako jsou například bankovní garance), a tak odhady krátkodobého rozvoje nevykazují odchylku od plánů a jsou plně v intencích dlouhodobých strategických záměrů.



V lůnu členské základny došlo jen k nepatrným změnám u osob s kvalifikovanou účastí. V rozsahu proměn podílu vždy bezpečně pod hranicí, z níž stále ještě s rezervou nelze sebeméně zasáhnout do nezávislosti orgánů záložny a jejího autonomního fungování. Nízká volatilita podílů setrvala v limitech, které nevedly nikde k navýšení kvalifikovaných účastí. S ohledem na velikost (početnost) členské základny eviduje Podnikatelská družstevní záložna, tak jak je dlouhodobě i jejím záměrem, relativně stabilní počet členů, který umožňuje ve stále důsledně družstevním měřítku optimálně uplatňovat princip „poznej svého klienta“. Pracovníci Podnikatelské družstevní záložny i v roce 2016 budou usilovat o poskytování maximálně kvalitních finančních služeb Vám - našim klientům. Věříme, že vzájemnou dobrou komunikací a spoluprací našeho kolektivu s Vámi dosáhneme nadále stabilních hospodářských výsledků při bezproblémovém a klientsky komfortním fungování záložny. Přejeme Vám v roce 2016 hodně úspěchů a věříme, že k nim významně přispějeme i my svými službami.



Mgr. Tereza Bisová
předsedkyně představenstva



ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Obchodní firma Podnikatelská družstevní záložna, družstvo
Spisová značka Dr 2577 vedená u Městského soudu v Praze
Právní forma družstvo
IČ 630 83 868
Sídlo Celetná 17/595, Praha 1, PSČ 110 00, www.penezniustav.cz
Ustavující členská schůze družstva 4. 9. 1995
Počet zakládajících členů družstva 34
Základní členský vklad 30 000 Kč
Datum zápisu družstva do obchodního rejstříku 1. 1. 1996
Zapsaný základní kapitál (zapsáno 11. 11. 2005) 35 000 000 Kč
Podnikatelská družstevní záložna nemá žádnou dceřinou společnost.

VYBRANÉ EKONOMICKÉ UKAZATELE

	Stav k 31. 12. 2015	Stav k 30. 6. 2015*	Stav k 31. 12. 2014
Počet členů	113	104	99
Základní kapitál	44 820 tis. Kč	44 550 tis. Kč	44 400 tis. Kč
Zapisovaný základní kapitál	35 000 tis. Kč	35 000 tis. Kč	35 000 tis. Kč
Základní členský vklad	30 tis. Kč	30 tis. Kč	30 tis. Kč
Nesplacené členské vklady	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Vlastní kapitál	52 896 tis. Kč	52 645 tis. Kč	51 959 tis. Kč
základní kapitál	44 820 tis. Kč	44 550 tis. Kč	44 400 tis. Kč
fondy ze zisku	7 530 tis. Kč	7 530 tis. Kč	7 390 tis. Kč
nerozdělený zisk minulých let	27 tis. Kč	29 tis. Kč	11 tis. Kč
zisk/ztráta za běžné účetní období	519 tis. Kč	536 tis. Kč	158 tis. Kč
další vlastní kapitál	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Celkový objem vkladů	312 715 tis. Kč	261 411 tis. Kč	227 724 tis. Kč
vklady členů	312 715 tis. Kč	261 411 tis. Kč	227 724 tis. Kč
vklady družstevních záložen	0 Kč	0 Kč	0 Kč
dluhy záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Kapitálový poměr	71,76%	81,31%	80,85%

* Údaje k 30. 6. 2015 neobsahují aktualizaci rezervy na daň z příjmu, odložené daně. Účetní odpisy jsou ve výši odhadu.

VOLENÉ ORGÁNY PODNIKATELSKÉ DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNY



Představenstvo

předsedkyně představenstva Mgr. Tereza Bisová
místopředsedkyně představenstva Jitka Urbanová
člen představenstva Jan Stáhlík

Kontrolní komise

předseda kontrolní komise Mgr. Robert Zelenka
místopředsedkyně kontrolní komise Milena Křížková
členka kontrolní komise Mgr. Martina Bahbouhová

Úvěrová komise

předsedkyně úvěrové komise Ing. Hana Kosová
místopředsedkyně úvěrové komise Mgr. Markéta Humhalová
členka úvěrové komise Alena Neumannová

Žádný člen úvěrové komise, kontrolní komise ani představenstva nevykonává funkci voleného orgánu jiné družstevní záložny ani nemá pracovní nebo obdobný poměr v jiné družstevní záložně.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA ZÁMĚRU NA ROK 2016 A VÝHLED NA DALŠÍ OBDOBÍ

Představenstvo Podnikatelské družstevní záložny jednalo v roce 2015 tak, jak mu ukládají stanovy, vnitřní přepisy i platné právní předpisy. Členové statutárního orgánu řídili činnost a koordinovali hospodaření družstva v souladu se zákonem č. 87/1995 Sb., vyhláškami a dalšími právními ustanoveními České národní banky, Ministerstva financí ČR, nařízeními Evropského parlamentu a Rady (EU) a v souladu s dalšími právními předpisy.

Primárním zájmem při všech rozhodovacích činnostech představenstva bylo a je zabezpečení řádného výkonu činností záložny, ochrana klientských prostředků a eliminace rizik. Představenstvo při poskytování služeb svým klientům dbalo zejména na dodržení maximálního zajištění veškerých záložnou realizovaných produktů. Představenstvo vyhodnotilo činnost záložny a její hospodaření za rok 2015 v souladu s hospodářskými zájmy členů PDZ. Počet členů k 31. prosinci 2015 činil 113 členů.

Podnikatelská družstevní záložna se bude i v roce 2016 snažit vytvářet dobré podmínky pro realizaci transakcí plynoucích z obchodních aktivit svých členů. I v tomto roce se bude představenstvo řídit svým původním záměrem, spočívajícím v tom, že družstevní záložna není primárně zaměřena na početně silný retail s průměrně malými vklady, ale na ekonomicky silné individuality a hospodářsky stabilní právnické osoby, aktivní v oblasti vyžadující složitější a individualizované vypořádací služby, které může záložna poskytnout.

Objem i rozsah poskytnutých úvěrů v roce 2015 byl v porovnání s rokem 2014 vyšší, zájem klientů o poskytnutí záruk nebo závazných příslibů bankovních záruk ve srovnání s rokem 2014 poklesl. Struktura pracovníků záložny je dlouhodobě stabilní, evidenční stav zaměstnanců PDZ je devět, přepočtený stav zaměstnanců PDZ ke dni 31. 12. 2015 je pět. Představenstvo hodnotí stálost personálního složení záložny pozitivně, zejména proto, že Podnikatelská družstevní záložna klade důraz na individuální přístup ke svým klientům a vysoká fluktuace pracovníků by v tomto ohledu nebyla žádoucí. Věříme, že osobní znalost obchodních aktivit a potřeb jednotlivých klientů záložny ze strany našich pracovníků bude i do budoucna přispívat k účinné komunikaci a spolupráci



mezi oběma stranami a bude významnou podporou v rozvoji, růstu a uspokojování rozmanitých hospodářských zájmů našich členů. Spolupráci a komunikaci s úvěrovou komisí při posuzování a hodnocení jednotlivých úvěrových případů hodnotí představenstvo jako velmi efektivní a účinnou. Strategie Podnikatelské družstevní záložny v roce 2015 byla charakteristická obezřetným postupem při poskytování služeb svým klientům, s důrazem na minimalizaci rizik. Podnikatelská družstevní záložna se zcela ztotožňuje s filosofií zakotvenou v prapůvodním poslání družstevních zálož.

V daném roce byly vyplaceny odměny za výkon funkce členům volených orgánů družstevní záložny. Výše odměny byla stanovena na 12 tisíc korun českých na člena voleného orgánu.

V roce 2015 hospodařila Podnikatelská družstevní záložna se ziskem. Výše čistého zisku dosáhla částky 519 444,36 Kč. Záložna neměla v roce 2015 žádné finanční investice. Záložna neměla v roce 2015 podíl v jiné společnosti ani záložně, ani nesdružila prostředky záložny s třetím subjektem. Záložna v roce 2015 nevystavila záruky ani přísliby ve formě bankovní záruky za své členy. K 31. 12. 2015 záložna neměla žádné závazky ani pohledávky po lhůtě splatnosti.

Záložna i v následujících obdobích bude zachovávat stávající rozsah služeb na podporu finančních potřeb členů - platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků, poskytování úvěrů, poskytování záruk ve formě ručení nebo finanční záruky za členy, v následujících obdobích není záměr transformovat na banku.



Mgr. Tereza Bisová
předsedkyně představenstva



NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU



Ve vazbě na změnu zákona o obchodních korporacích rozhodlo představenstvo spolu s kontrolní komisí o zachování tvorby rezervního fondu. Představenstvo navrhuje rozdělit čistý zisk ve výši 519 444,36 Kč následovně:

Do rezervního fondu vloží záložna z čistého zisku částku ve výši 200 000,- Kč. K 31. 12. 2015 byla výše rezervního fondu 3 765 074,49 Kč. Po schválení navýšení o 200 000,- Kč bude výše rezervního fondu 3 965 074,49 Kč.

Do rizikového fondu je záložna povinna přispívat nejméně 20 % ročního zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rizikového fondu dosáhne částky nejméně 30 % souhrnu nesplacených úvěrů a záruk poskytnutých družstevní záložnou. Představenstvo navrhuje přidělit do rizikového fondu 200 000,- Kč. Ke dni 31. 12. 2015 byla výše rizikového fondu 3 765 074,15 Kč. Po schválení navýšení o 200 000,- Kč bude výše rizikového fondu činit 3 965 074,15 Kč.

Zbývající část čistého zisku ve výši 119 444,36 Kč bude převedena na účet nerozdělený zisk minulých let. Tím bude zisk za rok 2015 zcela rozdělen.

Mgr. Tereza Bisová
předsedkyně představenstva

ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE



Kontrolní komise v roce 2015 vykonávala svou činnost tak, jak jí ukládají platné právní předpisy a vnitřní předpisy záložny, uskutečnila čtyři řádná pravidelná zasedání, vedle toho pověřeni členové komise vykonávali kontrolní činnost v souladu s rozdělením svých úkolů a činností a plánem kontrol, a to v průběžném pracovním kontaktu s ostatními orgány a pracovníky záložny k řešení operativních a aktuálních otázek. Ve své činnosti se kontrolní komise tradičně zaměřila jak na obvyklé oblasti, jež mají podstatný význam pro řádný chod a hospodaření záložny, zahrnující pravidelnou kontrolu hospodaření, stavu pokladny, strategické směřování obchodní činnosti záložny a klientských služeb, vyhodnocování vnitřního řídicího a kontrolního systému, oblast řízení rizik a AML, tak na kontrolu přijatých opatření ve vztahu k předchozím kontrolám.

Komise se dále zabývala vyhodnocením výsledků interního auditu za předcházející období, přijatými navazujícími opatřeními, směřováním a plánováním činnosti vnitřního auditora v navazujícím období. Ani v tomto roce nemusela kontrolní komise projednávat jakékoliv stížnosti z řad členů záložny. V rámci činnosti kontrolní komise bylo prověřeno dodržování povinných i vnitřně stanovených limitů v rámci hospodaření záložny, včetně dodržování a sledování kapitálového poměru a úvěrové angažovanosti, jakož i plnění pravidelných informačních povinností vůči orgánům dohledu.

Kontrolní komise shledala řídicí a kontrolní systém záložny funkčním a efektivním. Kontrolní komise neshledala v hospodaření družstva žádné závažné nedostatky a doporučuje členské schůzi schválit výroční zprávu předkládanou představenstvem a účetní závěrku za rok 2015.

Mgr. Robert Zelenka
předseda kontrolní komise

ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise se v roce 2015 scházela dle potřeby, zajišťovala výkon činností v souladu s jednacím řádem, stanovami Podnikatelské družstevní záložny a s platnými právními předpisy České republiky. Úvěrová komise posuzovala především bonitu klientů, účel požadovaných expozic, výši úrokových sazeb, výši poplatků a způsoby zajištění jednotlivých úvěrů a bankovních záruk.

V komparaci s předešlým obdobím poskytla Podnikatelská družstevní záložna v roce 2015 vyšší počet úvěrů o vyšší souhrnné jistině. Za toto období bylo úvěrovou komisí schváleno a následně záložnou poskytnuto 7 úvěrů o celkové jistině ve výši 109 700 000,- Kč.

K 31. 12. 2015 eviduje družstevní záložna 12 úvěrů s aktuální nesplacenou jistinou ve výši 86 613 539,94 Kč, včetně příslušenství 89 155 863,69 Kč.

V roce 2015 nebyly členům záložny vystaveny žádné bankovní záruky ani přísliby vystavení bankovní záruky.

K 31. 12. 2015 má záložna poskytnuty 3 bankovní záruky, z toho 2 bankovní záruky v celkové výši 2 432 412,26 Kč a 1 bankovní záruku ve výši 6 577,- EUR.

Úvěrová komise v roce 2015 sledovala vývoj již poskytnutých úvěrů, bankovních záruk či jejich příslibů a věnovala se možností zvýšení efektivity úvěrových procesů.

V první polovině roku 2015 rezignoval na svou funkci stávající předseda úvěrové komise. Zvolení a schválení nové členky úvěrové komise bylo v souladu se zákony projednáno na výroční členské schůzi. Dne 14. srpna 2015 vydala Česká národní banka rozhodnutí o splnění podmínek nově zvolené členky úvěrové komise, paní Mgr. Markéty Humhalové, pro výkon funkce voleného člena orgánu Podnikatelské družstevní záložny. Na základě tohoto kladného vyjádření České národní banky došlo k novému uspořádání úvěrové komise.

Záložna nemusela v roce 2015 vytvářet opravné položky k úvěrům, k příslušenství úvěrů



a bankovních záruk, ani rezervy k bankovním zárukám či příslibům. Veškeré poskytnuté expozice (včetně jejich příslušenství) byly v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., zařazeny do kategorie tzv. pohledávek bez selhání dlužníka.

Podnikatelská družstevní záložna neviduje k 31. 12. 2015 žádné sledované, nestandardní, pochybné či ztrátové pohledávky. V roce 2015 nebyla žádná z pohledávek záložny z důvodu zhoršení finanční situace klienta restrukturalizována.

Ing. Hana Kosová
předsedkyně úvěrové komise

Informace podle § 7 odst. 4 zákona č. 87/1995 Sb., o záložnách

Úvěry poskytnuté v roce 2015 členům volených orgánů družstevní záložny, jejím členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně, a osobám jim blízkým podle občanského zákoníku:

- úvěry poskytnuté členům kontrolní komise: 0,- Kč
- úvěry poskytnuté členům s pracovním poměrem k záložně 0,- Kč
- úvěry poskytnuté členům úvěrové komise 0,- Kč
- úvěry poskytnuté členům představenstva 0,- Kč
- úvěry poskytnuté osobám blízkým výše uvedeným osobám 0,- Kč

Informace podle § 7b zákona č. 87/1995 Sb., o záložnách

Družstevní záložna každoročně uveřejňuje za bezprostředně předcházející účetní období s rozlišením podle jednotlivých členských států a jiných než členských států, ve kterých má pobočku:

- a) Podnikatelská družstevní záložna nemá žádnou pobočku ani v ČR ani v jiném členském státě a veškeré činnosti vykonává pouze na území státu ČR.
- b) Obrat Podnikatelské družstevní záložny za rok 2015 činil 6 025 tis. Kč
- c) Podnikatelská družstevní záložna měla ke konci roku 2015 - 9 zaměstnanců, přepočtený stav na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek 5.
- d) Zisk před zdaněním 666 362 Kč.
- e) Daň z příjmů právnických osob nebo obdobná daň placená v zahraničí nebo ztráta - 0.
- f) Získané veřejné podpory - nejsou.



Finanční část

Výroční zpráva za rok 2015

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA PODNIKATELSKÉ DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNY

Rozvaha ke dni 31. 12. 2015

AKTIVA (v tis. Kč)		Č.ř.	Běžné účetní období 2015			Minulé účetní období 2014
			brutto	korekce (OP)	netto	
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	106 077		106 077	80 102
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2				
	v tom: a) vydané vládními institucemi	3				
	b) ostatní	4				
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	170 531		170 531	144 072
	v tom: a) splatné na požádání	6	170 531		170 531	144 072
	b) ostatní pohledávky	7				

4.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen		8	89 231		89 231	55 968
	v tom:	a) splatné na požádání	9				
		b) ostatní pohledávky	10	89 231		89 231	55 968
5.	Dluhové cenné papíry		11				
	v tom:	a) vydané vládními institucemi	12				
		b) vydané ostatními osobami	13				
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly		14				
7.	Účasti s podstatným vlivem		15				
	z toho:	v bankách	16				
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem		17				
	z toho:	v bankách	18				
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek		19	811	668	143	206
	Z toho:	a) goodwill	21				
10.	Dlouhodobý hmotný majetek		23	1 152	854	298	237
	z toho:	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	24				
11.	Ostatní aktiva		26	126		126	156
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu		27				
13.	Náklady a příjmy příštích období		28	113		113	63
Aktiva celkem			29	368 041	1 522	366 519	280 804

PASIVA (v tis. Kč)		Č.ř.	Běžné účetní období 2015	Minulé účetní období 2014
1.	Dluhy vůči bankám a družstevním záložnám	1		
	v tom:			
	a) splatné na požádání	2		
	b) ostatní dluhy	3		
2.	Dluhy vůči klientům - členům družstevních záložen	4	312 715	227 724
	v tom:			
	a) splatné na požádání	5	312 715	227 724
	b) ostatní dluhy	6		
3.	Dluhy z dluhových cenných papírů	7		
	v tom:			
	a) emitované dluhové cenné papíry	8		
	b) ostatní dluhy z dluhových cenných papírů	9		
4.	Ostatní pasiva	10	908	1 108
5.	Výnosy a výdaje příštích období	11		
6.	Rezervy	12		13
	v tom:			
	a) na důchody a podobné dluhy	13		
	b) na daně	14		
	c) ostatní	15		13

7.	Podřízené dluhy		16		
8.	Základní kapitál		17	44 820	44 400
	z toho:	a) splacený základní kapitál	18	44 820	44 400
9.	Emisní ážio		20		
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		21	7 530	7 390
	v tom:	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	22	7 530	7 390
		b) ostatní rezervní fondy	23		
		c) ostatní fondy ze zisku	24		
11.	Rezervní fond na nové ocenění		25		
12.	Kapitálové fondy		26		
13.	Oceňovací rozdíly		27		
	z toho:	a) z majetku a závazků	28		
		b) ze zajišťovacích derivátů	29		
		c) z přepočtu účastí	30		
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		31	27	11
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období		32	519	158
Pasiva celkem			33	366 519	280 804

Výkaz zisku a ztráty ke dni 31. 12. 2015

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (v tis. Kč)		č.ř.	Běžné účetní období 2015	Minulé účetní období 2014
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	4 971	4 750
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	2		
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3		
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	4		
3.	Výnosy z akcií a podílů	5		
	v tom: a) výnosy z účasti s podstatným vlivem	6		
	b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	7		
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	8		
4.	Výnosy z poplatků a provizí	9	1 054	469
5.	Náklady na poplatky a provize	10	56	37
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	-3	-1
7.	Ostatní provozní výnosy	12		14
8.	Ostatní provozní náklady	13	6	161
9.	Správní náklady	14	5 100	4 789
	a) náklady na zaměstnance	15	2 792	3 183

	z toho: aa) mzdy a platy	16	2 059	2 348
	ab) sociální a zdravotní pojištění	17	733	797
	b) ostatní správní náklady	19	2 308	1 606
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	20		
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	21	207	121
12.	Rozpuštění opravných pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	22		
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	23		
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	24		
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	25		
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	26	13	101
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	27		13
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	28		
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	29	666	212
20.	Mimořádné výnosy	30		
21.	Mimořádné náklady	31		
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	32		
23.	Daň z příjmů	33	147	54
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	34	519	158



Přílohy

k Výroční zprávě za rok 2015

PŘÍLOHA č. 1

Podle čl. 77 a 78 Nařízení 575/2013 může PDZ snížit kapitál (splacené členské vklady) pouze se souhlasem ČNB. Žádost o výplatu vypořádacích podílů za r. 2015 odešla PDZ České národní bance v termínu tak, aby vypořádací podíly byly vyplaceny do 3 měsíců ode dne schválení řádné účetní závěrky za účetní období, v němž členství zaniklo. K 31. 12. 2015 má PDZ 113 členů, jejichž splacené členské vklady činí 44 820 tis. Kč. Splacené členské vklady členů, kteří v r. 2015 ukončili členství (7 členů) jsou ve výši 210 tis. Kč, tzn. pro výpočet kapitálu tier1 k 31. 12. 2015 jsou splacené členské vklady členů DZ ve výši 45 030 tis. Kč.

I. Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích v rozsahu stanoveném vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., příloha č. 14

a. údaje o kapitálu podle článku 437 odst. 1 písm. a) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

Podnikatelská družstevní záložna stanovuje kapitál na individuálním základě. V případě PDZ se tento kapitál skládá pouze z kmenového kapitálu tier 1. Tento kapitál je tvořen zejména splacenými členskými vklady, které k 31. 12. 2015 činí 45 030 tis. Kč (splacené vklady aktuálními členy k 31.12.2015 ve výši 44 820 tis. + hodnota evidována k vyplacení členského vkladu od 7 členů ve výši 210 tis. Kč na účtu 376). Další významnou položkou jsou rezervní a rizikové fondy ve výši 7 530 tis. Kč. Původní kapitál je dále navýšen o nerozdělený zisk z předchozích období ve výši 27 tis. Kč, který představuje část auditovaného zisku za rok 2014, jež členská schůze ponechala nerozdělený. Kmenový kapitál je dále snížen o odpočet ve výši 206 tis. Kč, který představuje nehmotný majetek jiný než goodwill.

Údaje o kapitálu (v tis. Kč)	31. 12. 2015
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění filtrů a odpočtů od kapitálu	52 381
Souhrnná výše kapitálu tier 1	52 381
Souhrnná výše kmenového kapitálu	52 381
Splacené členské vklady členů DZ	45 030
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	7 557
Povinné rezervní a rizikové fondy	7 530
Nerozdělený zisk z předchozích období	27
Odpočty od kmenového kapitálu	-206
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-206
Souhrnná výše vedlejšího kapitálu	0
Souhrnná výše kapitálu tier 2	0

b. údaje o kapitálových požadavcích podle článku 438 písm. c) až f) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

Podnikatelská družstevní záložna používá k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku standardizovaný přístup (STA). Pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku je uplatňován přístup základního ukazatele, tedy přístup BIA.

Přehled kapitálových požadavků (v tis. Kč)	31. 12. 2015
Kapitálové požadavky celkem	5 840
Kap. požadavek k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4 989
Kap. požadavek k expozicím vůči centrálním vládám nebo bankám	0
Kap. požadavek k expozicím vůči institucím	2 728
Kap. požadavek vůči podnikům	10
Kap. požadavek k expozicím zajištěným nemovitostmi	2 195
Kap. požadavek k ostatním expozicím	56
Kap. požadavek k vypořádacímu riziku	0
Kap. požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	0
Kap. požadavek k operačnímu riziku celkem	851
Kap. požadavek k operačnímu riziku při BIA	851
Kap. požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění	0

II. Kapitálové poměry povinné osoby v souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., příloha č. 14

V případě Podnikatelské družstevní záložny se kapitál skládá pouze z kmenového kapitálu tier 1. Kapitálový poměr vypočítaný v souladu s článkem 92 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 vysoce převyšuje jeho minimální hranici stanovenou tímto Nařízením.

Kapitálový poměr	31. 12. 2015
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	71,75 %
Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	71,75 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	71,75 %

III. Poměrové ukazatele v souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., příloha č. 14

Poměrové ukazatele	31. 12. 2015
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,18 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	0,99 %
Aktiva na 1 pracovníka (v tis. Kč)	40 724,33
Správní náklady na 1 pracovníka (v tis. Kč)	566,67
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 pracovníka (v tis. Kč)	57,67

PŘÍLOHA č. 2

Příloha k účetní závěrce za účetní období 1. 1. 2015 – 31. 12. 2015

I. Informace o oborech činnosti a zeměpisných oblastech, ve kterých účetní jednotka provozuje svou činnost

Název: Podnikatelská družstevní záložna, družstvo
 Spisová značka Dr 2577 vedená u Městského soudu v Praze
 Právní forma: družstvo
 Sídlo společnosti: Celetná 17/595, Praha 1, PSČ 110 00
 Datum vzniku: 21. 12. 1995
 Identifikační číslo: 630 83 868

Předmět činnosti Podnikatelské družstevní záložny (dále jen „PDZ“) 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.

Jedná se o:

- přijímání vkladů od členů,
- poskytování úvěrů členům,
- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
- poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy.

V roce 2015 byl poskytnut jeden úvěru klientovi ze Slovenské republiky. Výnosy z úvěrů a bankovních záruk poskytnutých klientům na území ČR činily 4,48 mil. Kč. Výnosy z úvěru poskytnutého mimo ČR 0,82 mil. Kč.

Podnikatelská družstevní záložna vykonává svou činnost v sídle společnosti, nemá žádné pobočky.

Výsledek hospodaření před zdaněním . . . k 31. 12. 2015 . . . 666 tis. Kč.
 Výsledek hospodaření po zdanění k 31. 12. 2015 . . . 519 tis. Kč.

II. Uplatněné účetní metody

a. Účetní závěrka je zpracována v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, vyhláškou č. 501/2002 Sb., ze dne 5. 12. 2002 kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami nebo jinými finančními institucemi, a českými účetními

standards. Tato účetní závěrka je sestavena za předpokladu trvání podnikatelské činnosti PDZ.

b. Účetním obdobím je kalendářní rok. PDZ sestavuje konsolidovanou účetní závěrku, protože nevlastní žádné účasti v jiných právnických osobách a nemá kontrolu v žádné právní osobě.

c. Zásoby a nákup materiálu se účtuje způsobem „B“. Všechny druhy zásob jsou oceňovány pořizovací cenou. Dlouhodobý majetek hmotný i nehmotný je oceňován pořizovacími cenami. Během účetního období nebyly provedeny změny v oceňování. Pohledávky a dluhy jsou oceňovány při vzniku v nominální hodnotě, hotovost i peníze na účtech jsou evidovány v nominální hodnotě, finanční prostředky vyjádřené v cizí měně jsou přepočítávány aktuálním (denním) kurzem ČNB.

d. Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den připsání prostředků na účet u PDZ. 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 dluhu, jejich změně nebo zániku, den vydání nebo převzetí záruky, příp. úvěrového příslibu a dalším skutečností, které jsou předmětem účetnictví a které nastaly. Účetní případy, které nelze účtovat v běžném účetním období ke dni sestavení účetní závěrky, jsou do daného účetního období zaúčtovány prostřednictvím účtů časového rozlišování nebo dohadných položek.

Finanční aktivum nebo jeho část PDZ odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části.

Finanční dluh nebo jeho část zanikne, pokud je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost a PDZ již dále nebude finanční dluh nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou dluhu v účetnictví, resp. jeho částí, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a mezi částkou za tento dluh uhrazenou, se zúčtuje do zisků nebo ztrát.

e. Postupy odpisování dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

Dlouhodobý hmotný majetek nad 40 tis. Kč je zařazen do příslušné odpisové skupiny a je uplatňován účetní odpis podle odpisového plánu. Dlouhodobý nehmotný majetek nad 60 tis. Kč je rovněž odepisován podle odpisového plánu stanoveného účetní jednotkou. Odpisy jsou účtovány v souladu s odpisovým plánem na vrub nákladů proti příslušnému účtu oprávek měsíčně. V roce 2015 PDZ netvořila žádné opravné položky ani rezervy k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku. Drobný hmotný i nehmotný majetek se účtuje přímo do spotřeby.

f. Postupy účtování obchodů s cennými papíry, deriváty, devizové obchody

Záložna neobchoduje s cennými papíry a deriváty.

g. Postupy účtování úrokových výnosů a nákladů

Naběhlé úroky se zachycují na účtech ve stejných účtových skupinách jako aktiva a dluhy k nimž se vztahují, a to souvztažně s účty nákladů či výnosů. Stejně tak se společně s těmito aktivy a dluhy vykazují v rozvaze. Veškeré výnosové a nákladové úroky jsou vykazovány na akruálním principu.

Výnosy z nesplácených úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatku příslušného úvěru. Tyto částky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky na nesplácené úvěry.

h. Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize jsou vykazovány na akruálním principu k datu poskytnutí služby. Poplatky a provize za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují. Poplatky za obhospodařování a správu aktiv a za poradenské služby jsou vykazovány na akruálním principu a na základě smluv o poskytnutí těchto služeb.

i. Pohledávky

Pohledávky vytvořené PDZ se vykazují v nominální hodnotě snížené o opravnou položku. Nedobytné pohledávky se odepisují po skončení konkurzního řízení dlužníka.

j. Rezervy

Rezervy jsou tvořeny, má-li PDZ existující dluh v důsledku události, k nimž došlo v minulosti, a je pravděpodobné, že bude potřeba vynaložit

prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto dluhu. Všechny rezervy jsou zahrnuty v pasivech.

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

Rezerva je tvořena v měně, ve které PDZ předpokládá plnění.

k. Zásady a postupy výpočtu výše opravných položek

PDZ musí nejdříve posoudit, zda existuje důvod pro snížení rozvahové hodnoty jednotlivých úvěrů. Jednotlivé úvěry jsou tříděny do pěti kategorií dle definic vydaných ČNB (standardní, sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové). Úvěry se selháním (nestandardní, pochybné, ztrátové) zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé výnosové úroky s příslušenstvím a jsou po splatnosti více než 90 dnů nebo vykazují jiná porušení smluvních podmínek nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka. Sledované pohledávky zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé výnosové úroky s příslušenstvím a nejsou po splatnosti déle než 90 dní.

Tvorba opravné položky se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami spojenými s úbytkem jednotlivých aktiv ve výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění opravné položky pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

Opravné položky k majetku vedenému v cizí měně se tvoří v této cizí měně. Kurzové rozdíly se vykazují stejně jako kurzové rozdíly z ocenění majetku, k němuž se vztahují.

I. Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů. PDZ přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění. Tyto příspěvky placené PDZ na penzijní připojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

m. Riziková váha aktiv a podrozvahových položek, která je ovlivněna zejména druhem expozice a způsobem jejího zajištění, je stanovena podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o oběznetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012. Použité zajištění expozic má vliv na výpočet velkých expozic, kapitálových požadavků a tudíž kapitálového poměru družstevní záložny.

n. Vliv zajištění na oceňování majetku, zejména pohledávek - PDZ nepoužívá zajišťovací instrumenty s výhradou zajištění poskytnutých bankovních záruk a úvěrů, které nemá vliv na výši pohledávek vykázaných v účetnictví.

III. Použité finanční nástroje

a. Kvalitativní informace

- Žadatel o úvěr (dlužník) je hodnocen na základě posouzení několika kritérií, zejména majetkové situace, příjmů dosažených v minulých obdobích, schopnosti splácet v budoucnu úvěr, podnikatelského

záměru, účelu úvěru a hodnoty navrhovaného zajištění. Dalším významným kritériem je historie dlužníka u PDZ. U úvěrů poskytovaných právníckým osobám, nebo fyzickým osobám, které jsou podnikateli, je požadováno předložení finančních výkazů za předcházející období.

- 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.

- Portfoliový přístup není uplatněn.

- Opravné položky k pohledávkám se tvoří v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

- Nejčastějšími typy zajištění úvěrů je ručení fyzickými osobami a právníckými osobami, prohlášení ručitelů, zástavní právo k nemovitosti, ručení zástavou pohledávky, směnkou, notářským zápisem s doložkou přímé vykonatelnosti.

- PDZ nepoužívá hodnocení zveřejňované hodnotícími agenturami.

- V případě potřeby by bylo vymáhání pohledávek u dlužníků realizováno zasláním upomínky, zasláním žalobní upomínky a upozorněním před podáním soudní žaloby. Na způsob vymáhání má vliv výše

předpokládaných nákladů k výši dlužné pohledávky a k očekávanému výsledku, zohledňuje se i časové hledisko návratnosti dlužné pohledávky.

- PDZ používá pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia standardizovaný přístup bez využití vlastních modelů při stanovení hodnoty expozice nebo upravené hodnoty expozice.
- Vzhledem k dosavadní nulové delikvenci členů při splácení poskytnutých úvěrů (příslušenství těchto úvěrů nebo bankovních záruk) vyhodnotila PDZ úvěrové portfolio jako standardní s podílem ohrožených pohledávek k celkovým pohledávkám ve výši nula procent.
- V PDZ nedošlo v roce 2015 k významné koncentraci úvěrového rizika.
- PDZ nemá smluvní dluh z rekurzních dohod.
- PDZ nevlastní žádné deriváty.
- PDZ nevlastní žádné expozice, které by podléhaly úvěrovému riziku.
- PDZ nemusí stanovovat kapitálový požadavek k měnovému riziku na základě čl. 351 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.

b. Kvantitativní informace

- PDZ nepoužívá deriváty.

• Členění majetku podle hlavních kategorií partnerů

Pohledávky (v tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pohledávky za klienty	89 231	55 968
Pohledávky za bankami	170 531	144 072
Pohledávky za družstevními záložnami	0	0
Celkem	259 762	200 040

• Členění majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti

Aktiva (v tis. Kč)	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	99 051				7 026	106 077
Vklady u bank	170 531					170 531
Vklady u jiných družstevních záložen						0
Pohledávky za členy	43 038	3 363	32 258	10 572		89 231
Ostatní aktiva					680	680
Celkem	312 620	3 363	32 258	10 572	7 706	366 519

Pasiva (v tis. Kč)	do 3 měsíců	od 3 měsíců do 1 roku	od 1 roku do 5 let	nad 5 let	bez specifikace	celkem
Dluhy vůči klientům	299 162	326	11 250	1 977		312 715
Dluhy vůči třetím osobám						0
Kapitál					52 896	52 896
Ostatní pasiva					908	908
Celkem	299 162	326	11 250	1 977	53 804	366 519

- **Klasifikace pohledávek za klienty**

- **Standardní pohledávky**

Pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení. Splátky jistiny i příslušenství jsou hrazeny řádně, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů a žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

- **Sledované pohledávky**

Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud je s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné její úplné splacení aniž by PDZ přistoupila 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.

- **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 PDZ přistoupila 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.

- **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 PDZ přistoupila k uspokojení svého závazku za 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.

- **Ztrátové pohledávky**

Pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Přepokládá 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 konkurz.

Klasifikace pohledávek (v tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Standardní pohledávky	259 762	200 040
Sledované pohledávky		
Nestandardní pohledávky		
Pochybné pohledávky		
Ztrátové pohledávky		
Celkem	259 762	200 040
Opravné položky celkem		

Restrukturalizované pohledávky jsou pohledávky, u kterých by PDZ přistoupila vzhledem k finanční a ekonomické situaci dlužníka ke změně smluvních podmínek ve prospěch dlužníka. V průběhu účetního období nebyly restrukturalizovány žádné pohledávky z finanční činnosti.

IV. Podstupovaná rizika

PDZ se při své činnosti řídí zejména zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech ve znění pozdějších předpisů a Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (dále jen „Nařízení“). V této oblasti se jedná především o operace spojené s vklady členů a o poskytování úvěrů a bankovních záruk, které podléhají úvěrovému riziku. PDZ nepoužívá deriváty, spekulace ani zajišťování. PDZ nepodléhá akciovému ani komoditnímu riziku.

a. Úvěrové riziko

Úvěrové riziko je riziko neschopnosti protistrany dostát svým závazkům. PDZ provádí pravidelné analýzy úvěrového portfolia a kontroluje plnění podmínek protistranou. V případech selhání dlužníků prověřuje možnosti řešení vzniklé situace včetně realizace pohledávky či realizace zajištění.

b. Úrokové riziko

Za úrokové riziko je považováno riziko změny hodnoty finančního nástroje z důvodu změn tržních úrokových sazeb. PDZ má velice konzervativní strategii. V rámci tohoto přístupu financuje PDZ svou obchodní činnost pouze z prostředků, které sama spravuje. Na základě své strategie tedy nedoručí žádné nástroje obchodního portfolia, které podléhají úrokovému riziku. Není tak vystavena nebezpečí ztrát z důvodu změn tržních úrokových sazeb.

c. Měnové riziko

Měnové riziko je generováno nesouladem krátkých a dlouhých pozic v jednotlivých cizích měnách. Měnové riziko je riziko různé změny hodnoty aktiv a pasiv vyjádřené v domácí měně v důsledku změny zahraničních měnových kurzů. PDZ udržuje celkovou měnovou pozici pod limitem 2 % z celkového kapitálu podle kapitoly třetí hlavy IV Nařízení a tudíž nemusí stanovovat kapitálový požadavek k měnovému riziku. Každý pracovník PDZ je před sjednáváním obchodu povinen si ověřit, zda uzavřením obchodu nedojde k překročení limitu pro řízení měnového rizika. V případě zjištění překročení limitu 2 % z celkového kapitálu pověřený zaměstnanec neprodleně informuje představenstvo, které učiní nezbytná opatření vedoucí k okamžitému snížení celkové měnové pozice, a to nákupem nebo prodejem měny, jejíž pozicí bylo překročení limitu způsobeno.

d. Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z transformace krátkodobých zdrojů na dlouhodobá aktiva. Riziko likvidity je riziko neschopnosti financovat dluhy PDZ nástroji s vhodnou splatností a riziko neschopnosti PDZ likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu tak, aby byly včas uspokojeny veškeré dluhy PDZ. PDZ pravidelně vyhodnocuje peněžní toky. Minimální likvidní limit běžně stanovuje představenstvo na 1 kalendářní rok jako 10 % z průměru objemu vkladů klientů za předchozí kalendářní rok. Tento limit může představenstvo v rámci strategie upravit.

e. Operační riziko

PDZ stanovuje kapitálový požadavek k operačnímu riziku podle přístupu BIA, neboli přístupu základního ukazatele. Kapitálový požadavek k operačnímu riziku je dle tohoto přístupu roven 15 % tříletého průměru relevantního ukazatele. Při výpočtu relevantního ukazatele se postupuje dle článku 316 Nařízení CRR. Hodnota relevantního ukazatele dle přístupu BIA se počítá jednou ročně na základě údajů obsažených ve výkazu FISIFE20 (FIS (ČNB) 20-12) - Výkaz zisku nebo ztráty (stav ke dni 31. 12. daného roku) za poslední 3 účetní období, která jsou ověřena externím auditorem. Za stanovení výchozí hodnoty relevantního ukazatele a za její roční aktualizaci odpovídá osoba pověřená řízením rizik.

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Na základě zákona č. 87/1995 Sb., nesmí spořitelní družstva nabývat majtkové podíly v právnických osobách. PDZ tedy žádné účasti, ani s podstatným vlivem ani s rozhodujícím vlivem, nevlastní. Ostatní informace - žádný člen úvěrové komise, kontrolní komise ani představenstva nevykonává funkci voleného orgánu jiné družstevní záložny ani pracovní nebo obdobný poměr v jiné družstevní záložně.

Osoby, mající více než 10% podíl (kvalifikovanou účast) na základním kapitálu družstevní záložny (údaje k 31. 12. 2015):

- **GEMA ART GROUP a.s.**

se sídlem Praha 1, Haštalská 760/27, IČ: 264 37 741, Česká republika

podíl na základním kapitálu: 19,12 %

hodnota podílu na základním kapitálu: 8 610 000 Kč.

V. Významné položky v rozvaze a ve výkazu zisku a ztráty

Ke konci účetního období PDZ neeviduje žádné podřízené dluhy ani podřízená aktiva. Záložna nevytváří konsorcia ani neposkytuje konsorcionální úvěry, neobchoduje s cennými papíry, nevlastní podíl dluhových cenných papírů, nerealizuje repoobchody. PDZ neeviduje opravné položky k pohledávkám za klienty. Záložna eviduje odložený daňový závazek ve výši 12 508,23 Kč. Odložený daňový závazek byl vypočten z rozdílu účetních a daňových zůstatkových cen dlouhodobého majetku. Účetní rezervy na nevybranou dovolenou, vzhledem k nevýznamnosti položky, nebyly tvořeny. Použitá sazba byla 19 %.

V souladu s respektováním zásady opatrnosti Podnikatelská družstevní záložna netvoří odloženou daňovou pohledávku.



Pohledávky

V roce 2015 poskytla PDZ svým členům krátkodobé úvěry s dobou splatnosti do 1 roku, střednědobé úvěry s dobou splatnosti do 3 let. Podnikatelská družstevní záložna neposkytla svým členům bankovní záruky za úvěry poskytnuté jinou osobou.

Klasifikace pohledávek (v tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pohledávky za členy DZ z úvěrů a záruk (brutto)	89 231	55 968	63 900	57 873
z toho nominále záruk	2 610	7 217	4 386	4 511
v tom: standardní úvěry	89 156	55 769	63 689	57 724
sledované a ohrožené úvěry				
jiné pohledávky za členy	75	199	211	149
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ)				
Pohledávky za členy celkem	89 231	55 968	63 900	57 873
Opravné položky k pohledávkám	0	0	0	0

V roce 2015 nebyly členům záložny vystaveny žádné bankovní záruky ani přísliby vystavení záruk. K 31. 12. 2015 má záložna poskytnuty 3 bankovní záruky, z toho 2 bankovní záruky v celkové výši 2 432 tis. CZK a jednu záruku ve výši 6 577 EUR.

Dluhy

PDZ neviduje dluhy k podnikům ve skupině, z titulu uplatnění zástavního nebo zajišťovacího práva. Veškeré dluhy jsou vyúčtovány v účetnictví. PDZ nevykazuje dluhy po lhůtě splatnosti ani podřízené dluhy.

Klasifikace dluhů (v tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dluhy vůči bankám a DZ				
Dluhy vůči členům	312 715	227 724	158 665	151 764
- běžné účty členů	312 715	227 724	158 665	151 764
- spořicí účty členů				
- termínované vklady členů				
Dluhy vůči členům celkem	312 715	227 724	158 665	151 764
Ostatní dluhy celkem	228	146	86	406
- z obchodního styku	13	51	24	103
- vůči Fondu pojištění vkladů	215	95	62	56
- ostatní				247

Majetek**Dlouhodobý nehmotný majetek**

Zřizovací výdaje	(v tis. Kč)
Pořizovací cena	
Stav k 1. 1. 2015	100
Přírůstky	0
Úbytky	0
Stav k 31. 12. 2015	100
Oprávky a opravné položky	
Stav k 1. 1. 2015	100
Přírůstky	0
Úbytky	0
Stav k 31. 12. 2015	100
Zůstatková cena	
Stav k 31. 12. 2014	0
Stav k 31. 12. 2015	0

Software	(v tis. Kč)
Pořizovací cena	
Stav k 1. 1. 2015	505
Přírůstky	206
Úbytky	0
Stav k 31. 12. 2015	711
Oprávky a opravné položky	
Stav k 1. 1. 2015	505
Přírůstky	63
Úbytky	0
Stav k 31. 12. 2015	568
Zůstatková cena	
Stav k 31. 12. 2014	0
Stav k 31. 12. 2015	143

Dlouhodobý hmotný majetek

Daňový přehled (v tis. Kč)	Trezory	Zabezpečovací systém	Nábytek	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena					
Stav k 1. 1. 2015	175	251	159	71	656
Přírůstky				162	162
Úbytky				71	71
Stav k 31. 12. 2015	175	251	159	162	747
Oprávky a opravné položky					
Stav k 1. 1. 2015	164	159	138	43	504
Přírůstky	8	46	10	61	125
Úbytky				71	71
Stav k 31. 12. 2015	172	205	148	33	558
Zůstatková cena					
Stav k 31. 12. 2014	11	88	24	18	141
Stav k 31. 12. 2015	3	46	11	129	189

Účetní přehled (v tis. Kč)	Trezory	Zabezpečovací systém	Nábytek	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena					
Stav k 1. 1. 2015	175	251	159	433	1 018
Přírůstky				161	161
Úbytky				71	71
Stav k 31. 12. 2015	175	251	159	523	1 108
Oprávky a opravné položky					
Stav k 1. 1. 2015	164	154	133	329	780
Přírůstky	8	41	9	87	145
Úbytky				71	71
Stav k 31. 12. 2015	172	195	142	345	854
Zůstatková cena					
Stav k 31. 12. 2014	11	88	24	96	219
Stav k 31. 12. 2015	3	56	17	178	254

Finanční majetek a jeho struktura

Finanční majetek (v tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Hotovost - pokladna, ceniny	99 052	75 078	63 329
Vklady u centrálních bank	7 026	5 024	5 022
Pohledávky za bankami a DZ	170 531	144 072	78 808
- splatné na požádání	170 531	144 072	78 808
- ostatní pohledávky			
Celkem	276 609	224 174	147 159

PDZ nevykazuje mimořádné náklady ani mimořádné výnosy.

Nerozdělený zisk z minulých let je ve výši 26 933,24 Kč.

Ve sledovaném období vykazuje PDZ kladný výsledek hospodaření - zisk ve výši 519 tis. Kč.

PDZ nepřevzala od třetích osob do správy a k obhospodařování žádné hodnoty a ani žádné hodnoty třetím osobám do správy a k obhospodařování nepředala. PDZ nemá dluhy vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb, družstvo neposkytuje tyto služby.

Odložená daň se počítá z rozdílů účetních a daňových cen dlouhodobého majetku a z rezerv. Odložený závazek činil 12 tis. CZK. V letošním roce vzhledem k významnosti nebyly rezervy na nevyčerpanou dovolenou tvořeny.

Přehled výnosů z finančních činností

Výnosy z finančních činností (v tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Úrokové výnosy	4 971	4 750	5 210
Výnosy z poplatků	1 054	469	1 288
Celkem	6 025	5 219	6 498

Přehled nákladů z finančních činností

Náklady z finančních činností (v tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Nákladové úroky z vkladů	0	0	0
Náklady na poplatky a provize	56	37	39
Celkem	56	37	39

Struktura správních nákladů

Správní náklady (v tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Náklady na zaměstnance	2 792	3 183	3 295
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	2 059	2 348	2 427
Sociální náklady a zdravotní pojištění	733	797	825
Odměny statutárním a voleným orgánům	102	0	108
Ostatní správní náklady celkem	2 308	1 606	1 976
z toho:			
- na informační technologie	19	36	34
- na právní a daňové poradenství, audit	92	68	156
- nájem	757	753	785
- ostatní správní náklady	1 338	749	1001
Správní náklady celkem	5 100	4 789	5 271

Objem úvěrů poskytnutých osobám uvedeným v § 7 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb.

Položka	Počet osob	jistina v tis. Kč
členové představenstva	0	0
členové kontrolní komise	0	0
členové úvěrové komise	0	0
Zaměstnanci	0	0
Celkem	0	0

VI. Základní kapitál a členské vklady k 31. 12. 2015

Zapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2015	35 000 tis. Kč
Nezapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2015	9 820 tis. Kč
Základní členský vklad	30 tis. Kč
Počet členů k 1. 1. 2015	99
Počet nových členů od počátku roku	21
Počet ukončených členství od počátku roku	7
Počet členů k 31. 12. 2015	113
Vyplacený vypořádací podíl za ukončená členství 2014 v roce 2015	572 tis. Kč
Výše nesplacených členských podílů	0 Kč
Vypořádací podíl celkem za rok 2015	213 tis. Kč.

VII. Informace o událostech za období počínající koncem rozvahového dne a končící okamžikem sestavení účetní závěrky

Představenstvu záložny nejsou známy žádné skutečnosti, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky nebo byly významné pro posouzení období od 1. 1. 2015 - 31. 12. 2015. Rovněž nenastaly žádné skutečnosti, podle kterých by PDZ nebyla schopna nepřetržitě pokračovat ve své činnosti.

VIII. Informace o případných opravách zásadních chyb minulých let a jejich vliv na vlastní kapitál k rozvahovému dni

Žádné opravy zásadních chyb minulých let, které by měly vliv na výši vlastního kapitálu k rozvahovému dni, nebyly provedeny.

IX. Další informace o finanční situaci

Družstevní záložna naplňuje požadavky na vedení účetnictví a poskytované služby svým členům s ohledem na svou velikost, povahu, rozsah a složitost činností, které vykonává.

X. Informace o vztazích

Ve vztahu k Podnikatelské družstevní záložně není žádný z členů v postavení ovládající osoby, tedy žádný člen není členem s většinovým podílem na záložně, nedisponuje většinou hlasovacích práv samostatně ani dle informací záložny na základě dohody učiněné s jiným členem, ani nemůže prosadit jmenování nebo volbu nebo odvolání většiny osob, členů představenstva ani kontrolní komise. Záložna nevlastní podíly v jiných právnických osobách a není tedy ve vztahu k žádné právnické osobě v postavení ovládající osoby.

- a) Souhrnná výše úvěrů poskytnutých účetní jednotkou členům statutárních orgánů, kontrolní komise nebo obdobných orgánů a dále zaměstnancům podílejícím se na řízení účetní jednotky - 0 Kč.
- b) Souhrnná výše záruk vydaných účetní jednotkou za členy statutárních orgánů, kontrolní komise nebo obdobných orgánů a dále zaměstnance podílející se na řízení účetní jednotky - 0 Kč.
- c) Název a sídlo fyzických nebo právnických osob, jestliže výše jejich podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech účetní jednotky přesáhla deset procent.

Osoby, mající více než 10% podíl (kvalifikovanou účast) na základním kapitálu družstevní záložny (údaje k 31. 12. 2015):

• GEMA ART GROUP a.s.

se sídlem Praha 1, Haštalská 760/27, IČ: 264 37 741, Česká republika
podíl na základním kapitálu: 19,12 %
hodnota podílu na základním kapitálu: 8 610 000 Kč.

**XI. Další okolnosti významné pro uživatele účetní závěrky,
ovlivňující výsledek hospodaření a finanční situaci záložny**

Běžné a termínované vklady členů nejsou úročeny. V roce 2015 zaniklo členství sedmi členům, jejich vypořádací podíl vypočtený z účetní závěrky 2015 činí 213 tis. Kč.

**XII. Členové statutárního orgánu, kontrolní komise a úvěrové
komise v roce 2015****Představenstvo**

předsedkyně představenstva: Mgr. Tereza Bisová
místopředsedkyně představenstva: Jitka Urbanová
člen představenstva: Jan Stáhlík

Kontrolní komise

předseda kontrolní komise: Mgr. Robert Zelenka
místopředsedkyně kontrolní komise: Milena Křížková
členka kontrolní komise: Mgr. Martina Bahbouhová

Úvěrová komise

předsedkyně úvěrové komise: Ing. Hana Kosová
místopředsedkyně úvěrové komise: Mgr. Markéta Humhalová
členka úvěrové komise: Alena Neumannová

PDZ použila účetní metody, které vycházejí z předpokladu nepřetržitého pokračování činnosti účetní jednotky. Neexistuje významná nejistota spočívající zejména ve skutečnosti, která by nasvědčovala tomu, že účetní jednotka nemusí být schopna nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a v důsledku toho plnit své dluhy.



Mgr. Tereza Bisová
předsedkyně představenstva

PŘÍLOHA č. 3

Zpráva o vztazích (dále jen „Zpráva“) *Rozhodné období 1. 1. 2015 – 31. 12. 2015*

Tato zpráva je sestavena podle § 82 a dalších dle zákona č. 90/2012 Sb., ZOK, včetně uvedení údajů podle § 61 vyhlášky č. 501/2002 Sb. a § 7 odst. 4 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech ve znění pozdějších předpisů (zákon o záložnách).

Obecné údaje

1. Popis účetní jednotky

Obchodní firma **Podnikatelská družstevní záložna, družstvo**
Spisová značka Dr 2577, vedená u Městského soudu v Praze
Právní forma družstvo
IČ 630 83 868
Sídlo Celetná 17, Praha 1, PSČ 110 00

Předmět činnosti

přijímání vkladů od členů,
poskytování úvěrů členům,
platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy, poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy.

Statutární orgán

předsedkyně představenstva Mgr. Tereza Bisová
místopředseda představenstva Jitka Urbanová
člen představenstva Jan Stáhlík

Kontrolní komise

předseda kontrolní komise Mgr. Robert Zelenka
místopředsedkyně kontrolní komise Milena Křížková
členka kontrolní komise Mgr. Martina Bahbouhová

Základní kapitál

44 820 000,- Kč

*Zpráva o vztazích -
rozhodné období 1. 1. 2015 - 31. 12. 2015*

A) Ovládající a ovládané osoby dle § 74 a § 75 ZOK

Ovládající osobou se pro účely zprávy o vztazích rozumí osoba, která může jmenovat nebo odvolat většinu osob, které jsou členy statutárního orgánu obchodní korporace nebo osobami v obdobném postavení nebo členy kontrolního orgánu obchodní korporace, jejímž je společníkem, nebo může toto jmenování nebo odvolání prosadit.

Ve vztahu k Podnikatelské družstevní záložně nebyla zjištěna žádná osoba v postavení ovládající osoby dle paragrafu 74 a 75 ZOK. Podnikatelská družstevní záložna nemá žádnou majetkovou účast v jiných právnických osobách a není tak ve vztahu k žádné osobě ovládající osobou.

Vzhledem k výše uvedenému nevznikl koncern ve smyslu ustanovení §79 ZOK

B) Vlivná osoba dle §71 ZOK

Ve vztahu k Podnikatelské družstevní záložně nebyla zjištěna žádná osoba v postavení vlivné osoby podle § 71 ZOK. Podnikatelské družstevní záložně nevznikla v rozhodném období 1. 1. 2015 - 31. 12. 2015 újma podle § 71 a § 72 ZOK.

C) Osoby s kvalifikovanou účastí na záložně dle § 2b odst. 1 zákona o záložnách

Osoby, mající více než 10% podíl (kvalifikovanou účast) na základním kapitálu družstevní záložny (údaje k 31. 12. 2015):

a. GEMA ART GROUP a.s.

se sídlem Praha 1, Haštalská 760/27, IČ: 264 37 741, Česká republika
podíl na základním kapitálu: 19,12 %
hodnota podílu na základním kapitálu: 8 610 000 Kč.

D) Úvěry poskytnuté osobám s úzkým vztahem k záložně ve smyslu § 7 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o záložnách

Úvěry členům volených orgánů družstevní záložny, jejím členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně, a osobám jim blízkým podle občanského zákoníku lze poskytnout pouze za podmínek, za nichž jsou úvěry poskytovány ostatním členům družstevní záložny, přičemž a) členům kontrolní komise, členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně, a osobám jim blízkým lze úvěr poskytnout jen s předchozím souhlasem představenstva, b) členům představenstva, členům úvěrové komise a osobám jim blízkým lze úvěr poskytnout pouze s předchozím souhlasem kontrolní komise. Člen úvěrové komise a člen, jemuž byla podle stanov svěřena pravomoc rozhodovat o poskytnutí úvěru, nemohou být ručiteli za úvěr, o jehož poskytnutí rozhodovali.

Úvěry poskytnuté v roce 2015 členům volených orgánů družstevní záložny, jejím členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně, a osobám jim blízkým podle občanského zákoníku:

- úvěry poskytnuté členům kontrolní komise: 0,- Kč
- úvěry poskytnuté členům s pracovním poměrem k záložně 0,- Kč
- úvěry poskytnuté členům úvěrové komise 0,- Kč
- úvěry poskytnuté členům představenstva 0,- Kč
- úvěry poskytnuté osobám blízkým výše uvedeným osobám 0,- Kč

Žádný člen úvěrové komise není ručitelem za úvěr, o jehož poskytnutí rozhodoval nebo spolurozhodoval.

E) Vztahy a aktivity mimo rámec běžné činnosti záložny a mimořádná plnění

V roce 2015 nebyly Podnikatelskou družstevní záložnou uzavřeny žádné smlouvy mimo rámec běžné obchodní a provozní činnosti záložny, ani nebyla žádné osobě poskytnuta mimořádná plnění. Podnikatelská družstevní záložna nepřijala žádné mimořádné plnění mimo rámec běžných obchodních a provozních aktivit. V rámci obchodních i provozních aktivit byly veškeré aktivity realizovány na úrovni obvyklých cen, za standardních obchodních podmínek.

F) Ostatní skutečnosti

V účetním období 2015 nebylo na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob učiněno žádné jednání, které by se týkalo majetku,

který přesahuje 10% vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

Vzhledem k tomu, že PDZ není v pozici ovládané osoby, nejsou uzavřeny žádné smlouvy mezi ovládající a ovládanou osobou.

Prohlášení statutárního orgánu účetní jednotky

Statutární orgán prohlašuje, že výše uvedený přehled je úplný a správný.

Tato zpráva neobsahuje údaje, jejichž uvedení by mohlo způsobit vážnou újmu záložně nebo jiné osobě. Dále v ní nejsou uvedeny údaje, které tvoří předmět obchodního tajemství a údaje, které jsou utajovanými skutečnostmi podle zvláštního zákona, zejména předmětem bankovního tajemství.

V Praze dne 25. 3. 2016



Podnikatelská družstevní záložna

Mgr. Tereza Bisová
předsedkyně představenstva

Stanovisko kontrolní komise

Kontrolní komise prozkoumala tuto zprávu o vztazích a nemá k ní žádné výhrady.

V Praze dne 25. 3. 2016



Podnikatelská družstevní záložna

Mgr. Robert Zelenka
předseda kontrolní komise

