

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2018

P D Z Podnikatelská
družstevní záložna

OBSAH

Úvodní slovo	4
Základní údaje	5
Vybrané ekonomické ukazatele	5
Volené orgány Podnikatelské družstevní záložny	6
Zpráva představenstva - záměr na rok 2019 a výhled na další období	7
Návrh představenstva na rozdělení zisku	8
Zpráva kontrolní komise	9
Zpráva úvěrové komise	10
Informace podle § 7 zákona č. 87/1995 Sb.	11
Výrok auditora	12
Finanční část	16
Roční účetní závěrka	17
Rozvaha	17
Výkaz zisku a ztráty	19
Přílohy k výroční zprávě	20
Příloha č. 1	21
Údaje o kapitálu	21
Údaje o kapitálových požadavcích	22
Poměrové ukazatele	23
Příloha č. 2	24
Příloha v účetní závěrce za účetní období 1. 1. 2018 – 31. 12. 2018	24
Příloha č. 3	41
Zpráva o vztazích dle § 82 ZOK	41

ÚVODNÍ SLOVO

Vážené dámy a vážení pánové,
v segmentu družstevních záložen došlo v minulém roce opět ke změnám. Po Záložně Creditas, která se v roce 2017 transformovala na banku, se na počátku roku 2019 transformovala další významná záložna, Moravský Peněžní Ústav. Celkově se tím význam segmentu, díky své současné velikosti, značně snižuje. Pozorně sledujeme vývoj i v dalších záložnách, kde došlo k několika jednáním o vstupu nových významných členů a věříme, že se jejich situace bude vyvíjet k dobrému. Nové záložny bohužel již dlouho nevznikají. Tiše doufáme, že se v nadcházejících letech nedočkáme úplného konce záložen v Čechách, protože koncept občanských záložen a spořitelních družstev vznikl již v polovině 18. století a dodnes se těší velké přízni vkladatelů v Evropě, Kanadě i Spojených státech. Základní principy fungování, které vychází ze vzájemné spolupráce, vzdělávání, péče o komunitu, solidarity, jsou stále aktuální a obecně platné. Témata související s družstevními záložnami, jako jsou ekonomická demokracie, principy participace, posilování sociálních vazeb nebo rozmanitost ekonomických forem, jsou velkými tématy dneška. V moderním světě vnímáme záložny nebo družstva obecně jako druh právnické osoby, mají však mnohem hlubší smysl.

Rok 2018 byl tolik bohatý na různá významná výročí, že se nabízí zmínit alespoň tematicky některá z nich. Oslavovalo se 160leté výročí založení vůbec první svépomocné

záložny v zemích Koruny české, Občanské záložny ve Vlašimi (1858). Vlašimští se tehdy inspirovali vznikem záložních kas a spořitelních spolků zakládaných v cizině. Bouřlivé období druhé poloviny 19. století bylo obdobím nejen rozmachu ale i krachů nových bank a záložen. Záložny podporovaly podnikatelské aktivity, volný obchod a významně se podílely na národním uvědomění a na hospodářském růstu. Hrály velmi důležitou roli při budování Československé republiky (1918), od jejíhož vzniku uběhlo přesně 100 let.

Rád bych touto cestou poděkoval podílníkům PDZ za jejich dlouholetou přízeň a důvěru, která je pro nás velmi cenná a která je na jedné straně závazkem k dalšímu zkvalitňování našich služeb a na druhé straně velkou motivací pro naši další práci. Děkuji také všem zaměstnancům PDZ za jejich pracovní úsilí, díky kterému jsme rok 2018 úspěšně zvládli. Věřím, že se nám společně daří vytvářet zajímavé obchodní prostředí a že máme stále dost nápadů a podnětů pro vzájemnou spolupráci do dalších let. Přeji vám všem dobrý rok 2019.

Bc. René Szonowski
předseda 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. 2018	Stav k 30. 6. 2018*	Stav k 31. 12. 2017
Počet členů	130	128	125
Základní kapitál	64 920 tis. Kč	64 860 tis. Kč	64 710 tis. Kč
Zapísovaný 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	73 677 tis. Kč	72 821 tis. Kč	73 306 tis. Kč
základní kapitál	64 920 tis. Kč	64 860 tis. Kč	64 710 tis. Kč
fondy ze zisku	8 290 tis. Kč	8 030 tis. Kč	8 030 tis. Kč
nerozdělený zisk minulých let	263 tis. Kč	195 tis. Kč	167 tis. Kč
zisk/ztráta za běžné účetní období	204 tis. Kč	-264 tis. Kč	399 tis. Kč
další vlastní kapitál	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Celkový objem vkladů	139 324 tis. Kč	131 702 tis. Kč	282 557 tis. Kč
vklady členů	139 324 tis. Kč	131 702 tis. Kč	282 557 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	107,93 %	123,53 %	86,80 %

* Údaje k 30. 6. 2018 neobsahují aktualizaci rezervy na daň z příjmu, odložené daně. Účetní odpisy jsou ve výši odhadu.

VOLENÉ ORGÁNY PODNIKATELSKÉ DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNY

PŘEDSTAVENSTVO

předseda představenstva	Bc. René Szonowski
místopředseda představenstva	Ing. Martin Šedivý
člen představenstva	Jan Stáhlík

KONTROLNÍ KOMISE

předseda kontrolní komise	Mgr. Robert Zelenka
místopředsedkyně kontrolní komise	Ing. Hana Kosová
členka kontrolní komise	Milena Křížková

ÚVĚROVÁ KOMISE

předsedkyně úvěrové komise	Mgr. Markéta Humhalová
místopředsedkyně úvěrové komise	Mgr. Barbora Klimšová
člen úvěrové komise	Mgr. Jozef Helmeczy

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

Představenstvo Podnikatelské družstevní záložny jednalo v roce 2018 tak, jak mu ukládají stanovy, vnitřní předpisy 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. V orgánech PDZ nedošlo v roce 2018 k žádným změnám. 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 dodržování maximálního zajištění veškerých záložnou realizovaných produktů.

Na počátku roku 2019 byla dokončena a ČNB předána zpráva externího auditora, hodnotící funkčnost a efektivitu vnitřního řídicího a kontrolního systému, zaměřená především na oblast řízení rizika likvidity a kreditního rizika. Zpráva externího auditora byla shrnuta v závěru prohlášením, že celkové vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému pro oblast řízení rizika likvidity a kreditního rizika neobsahuje nedostatky, které ohrožují finanční situaci a kapitál družstevní záložny.

Představenstvo vyhodnotilo činnost záložny a její hospodaření za rok 2018 v souladu s hospodářskými

zájmy členů PDZ. Počet členů k 31. prosinci 2018 činil 130 členů. PDZ se bude i v roce 2019 snažit i nadále vytvářet dobré podmínky pro realizaci transakcí plynoucích z obchodních aktivit svých členů. V roce 2018 byl zájem klientů o poskytování úvěrů i bankovních záruk rovnoměrně rozložen. Strategie PDZ v roce 2018 byla charakteristická obezřetným postupem při poskytování služeb svým klientům, s důrazem na minimalizaci rizik. V daném roce byly vyplaceny odměny za výkon funkce členům volených orgánů družstevní záložny. Celková suma odměn pro všechny členy orgánů celkem dosáhla částky 108 000,- Kč za dané účetní období.

V roce 2018 hospodařila PDZ se ziskem ve výši 203 754,21 Kč. Záložna neměla v roce 2018 žádné finanční investice. Záložna neměla v roce 2018 podíl v jiné společnosti ani záložně, ani nesdružila prostředky záložny s třetím subjektem. Záložna v roce 2018 nevystavila záruky ani přísliby ve formě bankovní záruky za své členy. K31. 12. 2018 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 bude představenstvo postupovat v souladu s vytyčenou strategií PDZ.

NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU

Představenstvo navrhuje rozdělit čistý zisk ve výši 203 754,21 Kč následovně:

Do rezervního fondu vloží záložna z čistého zisku částku ve výši 50 000,- Kč. K 31. 12. 2018 byla výše rezervního fondu 4 145 074,49 Kč. Po schválení navýšení o 50 000,- Kč bude výše rezervního fondu 4 195 074,49 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 50 000,- Kč. Ke dni 31. 12. 2018 byla výše rizikového fondu 4 145 074,15 Kč. Po schválení navýšení o 50 000,- Kč bude výše rizikového fondu činit 4 195 074,15 Kč.

Zbývající část čistého zisku ve výši 103 754,21 Kč bude převedena na účet nerozdělený zisk minulých let. Tím bude zisk za rok 2018 zcela rozdělen.



Bc. René Szonowski
předseda představenstva

ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Kontrolní komise v roce 2018 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.

V rámci činnosti kontrolní komise bylo prověřeno dodržování povinných i vnitřně stanovených limitů v rámci hospodaření záložny, včetně dodržování a sledování

povinně vykazovaných i vnitřně nastavených ukazatelů a limitů, 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 2018.



Mgr. Robert Zelenka
předseda kontrolní komise

ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise se v roce 2018 scházela dle potřeby, zajišťovala výkon činností v souladu s jednacím řádem, stanovami PDZ a s platnými právními předpisy. 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 2018 vyšší počet úvěrů o vyšší souhrnné jistině. Za toto období bylo úvěrovou komisí schváleno 10 úvěrů o celkové jistině ve výši 106 050 000,- Kč. K 31. 12. 2018 eviduje družstevní záložna 13 úvěrů s aktuální nesplacenou jistinou ve výši 109 201 592,50 Kč, včetně příslušenství 110 263 227,19 Kč.

V roce 2018 bylo členům záložny vystaveno 9 nových bankovních záruk (bankovní záruky za nabídku, za správné provedení kontraktu), což je navýšení oproti roku 2017. Všechny bankovní záruky byly poskytnuty v Kč, v celkové hodnotě 11 100 000,00 Kč. Ze strany beneficentů nebyly doposud uplatněny žádné nároky na plnění z těchto expozic. K 31. 12. 2018 má záložna poskytnuto 6 bankovních záruk v celkové výši 11 644 450,78 Kč.

Úvěrová komise v roce 2018 sledovala vývoj již poskytnutých úvěrů a bankovních záruk a věnovala se možnostem zvýšení efektivity úvěrových procesů. V roce 2018 nedošlo

ke změně ve složení, ani uspořádání členů tohoto voleného orgánu. V průběhu roku 2018 vytvářela Podnikatelská družstevní záložna opravné položky k pohledávkám v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9 a kontrolovala jejich výši a oprávněnost. Zároveň kontrolovala výši a oprávněnost opravných položek, které byly vytvořeny k 31. 12. 2017 v souladu s přechodem na oceňování pohledávek na principu očekávané úvěrové ztráty podle mezinárodního účetního standardu IFRS 9. U žádné z pohledávek nedošlo ke zvýšení úvěrového rizika, ani se jeho zvýšení nepředpokládá, nebylo tedy nutné měnit jejich zařazení v rámci jednotlivých stupňů úvěrové kvality.

V souladu s kategorizací expozic podle vyhlášky č. 392/2017 Sb. má k 31. 12. 2018 Podnikatelská družstevní záložna všechny expozice zařazené jako výkonné, neeviduje žádné nevýkonné expozice. V roce 2018 nebyla žádná z pohledávek záložny z důvodu zhoršení finanční situace klienta restrukturalizována.

Mgr. Markéta Humhalová
předsedkyně úvěrové komise

**INFORMACE
PODLE
§ 7 ODST. 4
ZÁKONA
Č. 87/1995 SB.,
O ZÁLOŽNÁCH**

Úvěry poskytnuté v roce 2018 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 2018 činil 14 597 tis. Kč
- c)** Podnikatelská družstevní záložna měla ke konci roku 2018 - 13 zaměstnanců, přepočtený stav na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek 8.
- d)** Zisk před zdaněním 264 761,16 Kč.
- e)** Daň z příjmů právnických osob nebo obdobná daň placená v zahraničí nebo ztráta – 0.
- f)** Získané veřejné podpory – nejsou.

VÝROK AUDITORA
K VÝROČNÍ ZPRÁVĚ ZA ROK 2018

Zpráva nezávislého auditora

určená členům a statutárnímu orgánu
účetní jednotky

Podnikatelská družstevní záložna

o ověření řádné účetní závěrky a výroční zprávy
k rozvahovému dni 31.12.2018
za ověřované období od 1.1.2018 do 31.12.2018

DŮVĚRA ZAVAZUJE



OBSAH ZPRÁVY

1. Vykonaatel auditu
2. Předmět a účel ověření
3. Příjemce zprávy
4. Právní rámec činnosti auditora
5. Auditorická zpráva

PŘÍLOHY

Výroční zpráva
Rozvaha
Výkaz zisku a ztráty
Příloha k účetní závěrce

1. Vykonaatel auditu

Ověření účetní závěrky provedla auditorická společnost **FSG Finaudit, s.r.o.**, se sídlem v Olomouci, zapsaná v seznamu vedeném Komorou auditorů České republiky s evidenčním číslem KACR 154 a zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl C, vložka 12983, IČ: 61947407.

Ověření provedl tým pracovníků ve složení:
odpovědný auditor: Ing. Jakub Šteinfeld
člen skupiny: Ing. Jakub Šteinfeld

2. Předmět a účel ověření

2.1 Účetní jednotka

Předmět ověření:	Řádná účetní závěrka a výroční zpráva
za účetní období:	2018
provedena ke dni:	31.12.2018
účetní jednotky:	Podnikatelská družstevní záložna
právní forma:	družstvo
sídlo společnosti:	Celetná 17/595, 110 00 Praha 1
IČ:	63083868
zapsaná:	Městským soudem v Praze, oddíl Dr, vložka 2577

2.2 Předmět činnosti

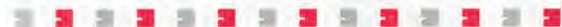
- přijímání vkladů od členů
- poskytování úvěrů členům
- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy
- poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy

2.3 Den vzniku účetní jednotky

1.1.1996

2.4 Statutární orgán - představenstvo

Bc. René Szonowski předseda představenstva



2.5 Základní členský vklad

30.000 Kč

2.6 Zapisovaný základní kapitál

35.000.000 Kč

3. Příjemce zprávy

Statutární orgán účetní jednotky Podnikatelská družstevní záložna.
Příjemce zprávy je povinen o obsahu této zprávy informovat členy účetní jednotky.

4. Právní rámec činnosti auditora

- § 39 a 40 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník,
- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhláška č. 501/2002 Sb. a České účetní standardy pro podnikatele,
- zákon o auditorech a Komore auditorů ČR, Mezinárodní auditorské standardy a související aplikační doložky Komory auditorů ČR.



Zpráva nezávislého auditora

určená členům a statutárnímu orgánu účetní jednotky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky účetní jednotky **Podnikatelská družstevní záložna**, IČ: 63083868, sídlem Celetná 17/595, 110 00 Praha 1 (dále jen "Společnost"), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2018, výkazu zisku a ztráty a podrozvahy za rok končící 31.12.2018 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Hlavním předmětem podnikání Společnosti je předmět podnikání.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv účetní jednotky k 31.12.2018 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za účetní období od 1.1.2018 do 31.12.2018 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky (KA ČR) pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na účetní jednotce nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Účetní jednotka vykazuje k 31.12.2018 vklady u bank, ve výši 70 200 tis. Kč, což představuje 27% celkové hodnoty aktiv. Rizikem ve vazbě na vykazovanou hodnotou vkladů a bank je existence těchto vkladů. Reakcí na riziko bylo zajištění bankovních konfirmací od peněžních ústav, které vedou běžné účty společnosti.

Účetní jednotka vykazuje k datu 31.12.2018 pokladní hotovost, ve výši 82 812 tis. Kč, což představuje 31% z celkové hodnoty aktiv. Reakcí na riziko auditor osobně provedl inventarizaci pokladní hotovosti v průběhu konání auditu.

Účetní jednotka vykazuje k 31.12.2018 závazky vůči klientům, ve výši 139 324 tis. Kč, což představuje 53% z celkové hodnoty pasiv. Rizikem ve vazbě na vykazovanou hodnotu vkladů klientů družstva je existence výše uvedených vkladů a schopnost splatit tyto vklady na požádání dle příslušné smlouvy. Reakcí na riziko auditor provedl detailní testy podmínek vkladů na nižší hladině významnosti.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky (KA ČR) pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na účetní jednotce nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo účetní jednotky.



Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případně nedodržené uvedené požadavky by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o účetní jednotce, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Od odpovědnost představenstva) účetní jednotky za účetní závěrku

Představenstvo účetní jednotky odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající 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.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo účetní jednotky povinno posoudit, zda je účetní jednotka schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení účetní jednotky nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Od odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol představenstvem.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem účetní jednotky relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo účetní jednotky uvedlo v příloze účetní závěrky.



- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem (výborem pro audit) a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z události nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost účetní jednotky trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti účetní jednotky trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že účetní jednotka ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.


Naši povinnosti je informovat představenstvo účetní jednotky Podnikatelská družstevní záložna mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naši povinnosti je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

V Praze dne 12. června 2019




FSG Finaudit, s.r.o.
 třída Svobody 645/2, Olomouc,
 evidenční číslo společnosti KAČR č. 154
Ing. Jakub Šteinfeld
 auditor odpovědný za vypracování
 zprávy jménem společnosti,
 evidenční číslo KAČR č. 2014



FINANČNÍ ČÁST
VÝROČNÍ ZPRÁVY 2018

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA PODNIKATELSKÉ DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNY

ROZVAHA KE DNI 31. 12. 2018

AKTIVA (v tis. Kč)		Č.ř.	Běžné účetní období 2018			Minulé účetní období 2017
			brutto	korekce (OP)	netto	
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	82 812		82 812	39 633
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	70 200		70 200	239 690
	v tom: a) splatné na požádání	6	70 200		70 200	239 690
	b) ostatní pohledávky	7				
4.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8	110 265	178	110 087	76 426
	v tom: a) splatné na požádání	9				
	b) ostatní pohledávky	10	110 265	178	110 087	76 426
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	2 415	1 269	1 146	1 586
	z toho: goodwill	20				
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	21	1 230	1 223	7	82
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	22				
11.	Ostatní aktiva	23	86		86	69
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	24				
13.	Náklady a příjmy příštích období	25	85		85	194
Aktiva celkem		26	267 093	2 670	264 423	357 680

PASIVA (v tis. Kč)		Č.ř.	Běžné účetní období 2018	Minulé účetní období 2017
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	1	50 000	
	v tom:			
	a) splatné na požádání	2		
	b) ostatní závazky	3	50 000	
2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	4	139 324	282 558
	v tom:			
	a) splatné na požádání	5	139 324	282 558
	b) ostatní závazky	6		
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	7		
	v tom:			
	a) emitované dluhové cenné papíry	8		
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	9		
4.	Ostatní pasiva	10	1 229	1 759
5.	Výnosy a výdaje příštích období	11	152	19
6.	Rezervy	12	41	38
	v tom:			
	a) na důchody a podobné závazky	13		
	b) na daně	14		
	c) ostatní	15	41	38
7.	Podřízené závazky	16		
8.	Základní kapitál	17	64 920	64 710
	z toho:			
	a) splacený základní kapitál	18	64 920	64 710
9.	Emisní ážio	19		
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	20	8 290	8 030
	v tom:			
	a) povinné fondy a rizikové fondy	21	8 290	8 030
	b) ostatní rezervní fondy	22		
	c) ostatní fondy ze zisku	23		
11.	Rezervní fond na nové ocenění	24		
12.	Kapitálové fondy	25		
13.	Oceňovací rozdíly	26		
	z toho:			
	a) z majetku a závazků	27		
	b) ze zajišťovacích derivátů	28		
	c) z přepočtu cizoměnových zaj. fin. nástrojů	29		
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	30	263	167
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	31	204	399
Pasiva celkem		32	264 423	357 680

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY KE DNI 31. 12. 2018

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (v tis. Kč)		č.ř.	Běžné účetní období 2018	Minulé účetní období 2017
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	7 134	6 246
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	2		
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	67	
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	4		
3.	Výnosy z akcií a podílů	5		
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	6		
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	7		
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	8		
4.	Výnosy z poplatků a provizí	9	1 731	1 106
5.	Náklady na poplatky a provize	10	53	47
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	-6	-1
7.	Ostatní provozní výnosy	12		
8.	Ostatní provozní náklady	13	56	34
9.	Správní náklady	14	7 666	6 495
	a) náklady na zaměstnance	15	4 691	4 665
	z toho: aa) mzdy a platy	16	3 479	3 453
	ab) sociální a zdravotní pojištění	17	1 212	1 212
	b) ostatní správní náklady	18	2 975	1 830
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	19		
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	20	612	227
12.	Rozpuštění opravných pol. a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	21	-137	
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	22		
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	23		
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	24		
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	25		
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	26	3	38
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	27		
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	28	265	510
23	Daň z příjmů	29	61	111
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	30	204	399

PŘÍLOHY
K VÝROČNÍ ZPRÁVĚ 2018

PŘÍLOHA Č. 1

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. 2018 činí 65 340 tis. Kč (splacené vklady aktuálními členy k 31. 12. 2018 ve výši 64 920 tis. + hodnota evidována k vyplacení členského vkladu od 14 členů ve výši 420 tis. Kč na účtu 376). Další významnou položkou jsou rezervní a rizikové fondy ve výši 8 290 tis. Kč. Kapitál je dále navýšen o nerozdělený zisk z předchozích období ve výši 263 tis. Kč, který představuje část auditovaného zisku za rok 2017, jež členská schůze ponechala nerozdělený. Kmenový kapitál je snížen o odpočet ve výši 1 586 tis. Kč, který představuje nehmotný majetek jiný než goodwill.

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. 2018 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. 2018 má PDZ 130 členů, jejichž splacené členské vklady činí 64 920 tis. Kč. Splacené členské vklady členů,

kteří v r. 2018 ukončili členství a mají jim být vyplaceny jsou ve výši 420 tis. Kč, tzn. pro výpočet kapitálu tier 1 k 31. 12. 2018 jsou splacené členské vklady členů družstevní záložny ve výši 65 340 tis. Kč.

Údaje o kapitálu (v tis. Kč)	31. 12. 2018
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění filtrů a odpočtů od kapitálu	72 307
Souhrnná výše kapitálu tier 1	72 307
Souhrnná výše kmenového kapitálu	72 307
Splacené členské vklady členů DZ	65 340
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	8 553
Povinné rezervní a rizikové fondy	8 290
Nerozdělený zisk z předchozích období	263
Odpočty od kmenového kapitálu	-1 586
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-1 586
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. 2018
Kapitálové požadavky celkem	5 359
Kap. požadavek k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4 429
Kap. požadavek k expozicím vůči centrálním vládám nebo bankám	0
Kap. požadavek k expozicím vůči institucím	1 123
Kap. požadavek vůči podnikům	1 268
Kap. požadavek k expozicím zajištěným nemovitostmi	2 024
Kap. požadavek k ostatním expozicím	14
Kap. požadavek k vypořádacímu riziku	0
Kap. požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	0
Kap. požadavek k operačnímu riziku celkem	930
Kap. požadavek k operačnímu riziku při BIA	930
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. 2018
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	107,93%
Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	107,93%
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	107,93%

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

Poměrové ukazatele	31. 12. 2018
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,07%
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	0,28%
Aktiva na 1 pracovníka (v tis. Kč)	20 340,23
Správní náklady na 1 pracovníka (v tis. Kč)	589,69
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 pracovníka (v tis. Kč)	15,69

Další ukazatele	rok 2018
Návratnost aktiv (RoA)	0,07%
Čistý zisk v Kč	203 754,21 Kč
Bilanční suma v Kč	264 422 893,90 Kč

Úvěry členům volených orgánů družstevní záložny podle § 7 nebyly poskytnuty.

Finanční a nefinanční informace:

a) po rozvahovém dni nenastaly žádné významné události pro naplnění účelu výroční zprávy;

b) Podnikatelská družstevní záložna nemá ambici přesáhnout přes pomyslnou hranici dělící malé družstevní bankovníctví od velkého retailového bankovního sektoru. Zároveň však chce postupně zvyšovat kapitál a zároveň s ním i poskytování úvěrů;

c) v oblasti výzkumu a vývoje Podnikatelská družstevní záložna ve sledovaném období nevyvíjela žádné aktivity;

d) ve sledovaném období Podnikatelská družstevní záložna nenabyla vlastní akcie ani vlastní podíly;

e) Podnikatelská družstevní záložna dbá na ochranu životního prostředí;

f) účetní jednotka nemá žádnou pobočku ani jinou organizační složku.

Podnikatelská družstevní záložna zveřejňuje na svých internetových stránkách, v souladu s § 99 vyhlášky č. 163/2014 Sb., povinně uveřejňované informace. Družstevní záložna nenabízí elektronickou obsluhu účtu.

Bezpečnostní kapitálová rezerva je vykazována z celkového objemu rizikové expozice a to ve výši 2,5 % podle článku 92 odst. 3 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU 575/2013).

Ve sledovaném období byla stanovena Českou národní bankou sazba proticyklické kapitálové rezervy pro období 1. 1. - 30. 6. 2018 ve výši 0,5 %, pro období 1. 7. - 31. 12. 2018 ve výši 1 % z celkového objemu rizikové expozice podle článku 92 odst. 3 nařízení EP a Rady (EU 575/2013).

PŘÍLOHA Č. 2

Příloha v účetní závěrce za účetní období 1. 1. 2018 – 31. 12. 2018

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.

Výnosy z úvěrů a bankovních záruk poskytnutých klientům na území ČR činily 7,13 mil. Kč. Výnosy z úvěrů či bankovních záruk poskytnutých mimo ČR - 0,- Kč.

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

Výsledek hospodaření před zdaněním k 31. 12. 2018265 tis. Kč.

Výsledek hospodaření po zdanění k 31. 12. 2018204 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 standardy. Tato účetní závěrka je sestavena za předpokladu trvání podnikatelské činnosti PDZ.

Oproti předchozímu období nebyly použity nové účetní metody.

b. Účetním obdobím je kalendářní rok. PDZ nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku, protože nevlastní žádné účasti v jiných právnických osobách a nemá kontrolu v žádné právnické 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 části, 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 opravek měsíčně. V roce 2018 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 souvztačně 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 aktuálním 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 aktuálním 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 aktuálním 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 událostí, 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.

V souladu s přechodem na oceňování pohledávek na principu očekávané úvěrové ztráty podle mezinárodního účetního standardu IFRS 9 vytvářela Podnikatelská družstevní záložna opravné položky k 31. 12. 2018.

Při výpočtu výše OP k úvěrům a bankovním zárukám vychází PDZ z následujících kritérií:

- úvěry jsou rozděleny do skupin podle doby splatnosti, způsobu (četnosti) splácení a způsobu zajištění,
- BZ jsou rozděleny do skupin podle doby trvání platnosti, a způsobu zajištění,
- každému kritériu je přiřazen příslušný koeficient,
- OP se tvoří u úvěrů z celkové částky pohledávky, tj. jistina + dlužné příslušenství k tomuto datu, u bankovních záruk z výše zajištěné částky BZ.

l. 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 obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012. Použití 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.

o. Doplňující informace k účetním metodám § 54 odst. 2 písm. b) vyhlášky 501/2002 Sb.

Přehled o zajištění závazků:

Podnikatelská družstevní záložna nemá žádné závazky zatížené zajištěním.

Zajištěné závazky třetích osob:

	2018
Poskytnuté přísliby a záruky	11 644 tis. Kč
z toho nad 10%	3 expozice
Přijaté přísliby a záruky	0
z toho nad 10%	0
Přijaté zástavy a zajištění	167 717 tis. Kč
z toho nad 10%	2 zástavy

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 právnickým 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, k 31. 12. 2018 v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9.
- Nejčastějšími typy zajištění úvěrů je ručení fyzickými osobami a právnickými 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 2018 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. 2018	31. 12. 2017
Pohledávky za klienty	110 087	76 426
Pohledávky za bankami	70 200	239 690
Pohledávky za družstevními záložnami	0	0
Celkem	180 287	316 116

- Členění majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti 2018

Aktiva (v tis. Kč) 2018	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	82 812					82 812
Vklady u bank	70 200					70 200
Vklady u jiných družstevních záložn						0
Pohledávky za členy	7 142	59 361	15 167	28 417		110 087
Ostatní aktiva					1 324	1 324
Celkem	160 154	59 361	15 167	28 417	1 324	264 423

Pasiva (v tis. Kč) 2018	do 3 měsíců	od 3 měsíců do 1 roku	od 1 roku do 5 let	nad 5 let	bez specifikace	celkem
Závazky vůči klientům (splátne na požádání)	83 422	17 010	14 915	23 977		139 324
Závazky vůči třetím osobám	50 000					50 000
Kapitál					73 473	73 473
Ostatní pasiva					1 626	1 626
Celkem	133 422	17 010	14 915	23 977	75 099	264 423

• Členění majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti 2017

Aktiva (v tis. Kč) 2017	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	39 633					39 633
Vklady u bank	239 690					239 690
Vklady u jiných družstevních záložen						
Pohledávky za členy	3 720	21 643	43 257	7 806		76 426
Ostatní aktiva					1 931	1 931
Celkem	283 043	21 643	43 257	7 806	1 931	357 680

Pasiva (v tis. Kč) 2017	do 3 měsíců	od 3 měsíců do 1 roku	od 1 roku do 5 let	nad 5 let	bez specifikace	celkem
Závazky vůči klientům (splatné na požádání)	259 751	8 380	8 926	5 500		282 557
Závazky vůči třetím osobám						0
Kapitál					73 466	73 466
Ostatní pasiva					1 657	1 657
Celkem	259 751	8 380	8 926	5 500	75 123	357 680

• Členění majetku a závazků podle měn 2018

Aktiva (v tis. Kč) 2018	CZK	EUR	USD
Pokladní hotovost a vklady u CB	52 746	1 169	
Vklady u bank	61 102	251	73
Vklady u jiných družstevních záložen			
Pohledávky za členy	110 265		
Celkem	X	1 420	73

Pasiva (v tis. Kč) 2018	CZK	EUR	USD
Závazky vůči klientům	101 146	1 420	73
Závazky vůči třetím osobám	50 000		
Celkem	X	1 420	73

• Členění majetku a závazků podle měn 2017

Aktiva (v tis. Kč) 2017	CZK	EUR	USD
Pokladní hotovost a vklady u CB	35 189	174	
Vklady u bank	171 044	2 542	175
Vklady u jiných družstevních záložen			
Pohledávky za členy	76 425		
Celkem	X	2 716	175

Pasiva (v tis. Kč) 2017	CZK	EUR	USD
Závazky vůči klientům	209 469	2 716	175
Závazky vůči třetím osobám			
Celkem	X	2 716	175

Podnikatelská družstevní záložna nemá závazky, které nevykazuje v rozvaze a neviduje podřízené závazky.

· Klasifikace pohledávek za klienty - v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb.

- Nevýkonné expozice

Nevýkonné expozice jsou takové, které splňují některé z těchto kritérií:

- a)** významné expozice, jež jsou déle než 90 dnů po splatnosti,
- b)** bez ohledu na existenci případné částky po splatnosti nebo na počet dnů po splatnosti se u dlužníka na základě posouzení považuje za nepravděpodobné, že plně splatí své úvěrové závazky bez realizace zajištění.

- Výkonné expozice

Do kategorie výkonných expozic se zařazují expozice, které nejsou zařazeny do kategorie nevýkonných expozic. Má se za to, že expozice již nejsou nevýkonné, jsou-li splněny všechny tyto podmínky:

- a)** expozice splňuje výstupní kritéria uplatňovaná vykazující institucí pro přerušení znehodnocení a standardní klasifikaci v souladu s použitelným účetním rámcem,
- b)** situace dlužníka se zlepšila do té míry, e pravděpodobně dojde k plnému splacení v souladu s původními nebo případně upravenými podmínkami,
- c)** dlužník nemá žádnou částku déle než 90 dnů po splatnosti.

Klasifikace pohledávek (v tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Výkonné expozice	180 287	316 116
Nevýkonné expozice		
Celkem	180 287	316 116
Opravné položky celkem	178	137

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 nedrží 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. 2018):

• GEMA ART GROUP a.s.

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

podíl na základním kapitálu: 17,72 %

hodnota podílu na základním kapitálu: 12 810 000 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 odloženou daňovou pohledávku ve výši 15 819,92 Kč. Odložená daňová pohledávka byla vypočtena z rozdílu účetních a daňových zůstatkových cen dlouhodobého majetku a rezervy tvořené na nevyčerpanou dovolenou. Použitá sazba pro daň z příjmu právnických osob byla 19 %.

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

Pohledávky

Podnikatelská družstevní záložna neposkytla svým členům bankovní záruky za úvěry poskytnuté jinou osobou.

Klasifikace pohledávek (v tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohledávky za členy DZ z úvěrů a záruk (brutto)	110 088	76 426	41 251	89 231
nominálně záruk	11 644	10 264	9 832	2 610
v tom: standardní úvěry	110 087	76 226	40 969	89 156
sledované a ohrožené úvěry				
jiné pohledávky za členy	1	200	282	75
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ)				
Pohledávky za členy celkem	110 088	76 426	41 251	89 231
Opravné položky k pohledávkám	177	137	0	0

V roce 2018 bylo členům záložny vystaveno 9 bankovních záruk. K 31. 12. 2018 má záložna poskytnuto 6 bankovních záruk v celkové výši 11 644 tis. Kč.

Závazky

Celková výše závazků k 31. 12. 2018 – 189 324 tis. Kč.

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

Klasifikace závazků (v tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Závazky vůči bankám a DZ	50 000			
Závazky vůči členům	139 324	282 557	237 368	312 715
- běžné účty členů	139 324	282 557	237 368	312 715
- spořicí účty členů				
- termínované vklady členů				
Závazky vůči členům celkem	139 324	282 557	237 368	312 715
Ostatní závazky celkem			228	228
- z obchodního styku	58	616	13	13
- vůči Fondu pojištění vkladů			27	215
- ostatní				

Majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek

Software	(v tis. Kč)
Pořizovací cena	
Stav k 1. 1. 2018	2 319
Přírůstky	96
Úbytky	0
Stav k 31. 12. 2018	2 415
Oprávký a opravné položky	
Stav k 1. 1. 2018	733
Přírůstky	537
Úbytky	0
Stav k 31. 12. 2018	1 270
Zůstatková cena	
Stav k 31. 12. 2017	1 586
Stav k 31. 12. 2018	1 145

Dlouhodobý hmotný majetek

Daňový přehled (v tis. Kč)	Trezory	Zabezpečovací systém	Nábytek	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena					
Stav k 1. 1. 2018	175	251	159	283	868
Přírůstky					
Úbytky					
Stav k 31. 12. 2018	175	251	159	283	868
Oprávký a opravné položky					
Stav k 1. 1. 2018	175	251	159	208	793
Přírůstky				68	68
Úbytky					
Stav k 31. 12. 2018	175	251	159	276	861
Zůstatková cena					
Stav k 31. 12. 2017	0	0	0	48	48
Stav k 31. 12. 2018	0	0	0	6	6

Účetní přehled (v tis. Kč)	Trezory	Zabezpečovací systém	Nábytek	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena					
Stav k 1. 1. 2018	175	251	159	645	1 230
Přírůstky					
Úbytky					
Stav k 31. 12. 2018	175	251	159	645	1 230
Oprávký a opravné položky					
Stav k 1. 1. 2018	175	251	158	549	1 133
Přírůstky					
Úbytky			1	75	76
Stav k 31. 12. 2018	175	251	159	624	1 209
Zůstatková cena					
Stav k 31. 12. 2017	0	0	0	95	95
Stav k 31. 12. 2018	0	0	0	20	20

Finanční majetek

Finanční majetek a jeho struktura

Finanční majetek (v tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Hotovost – pokladna, ceniny	78 742	32 599	74 042
Vklady u centrálních bank	4 070	7 034	7 028
Pohledávky za bankami a DZ	70 200	239 690	188 017
- splatné na požádání	70 200	239 690	188 017
- ostatní pohledávky			
Celkem	153 012	279 323	269 087

PDZ nevykazuje v účetním období mimořádné náklady ani mimořádné výnosy. Nerozdělený zisk z minulých let je ve výši 262 641,03 Kč.

Goodwill není Podnikatelskou družstevní záložnou vykazován.

Ve sledovaném období vykazuje PDZ kladný výsledek hospodaření – zisk ve výši 204 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 závazky 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.

PDZ neúčtuje o odložené dani k vytvářeným opravným položkám k pohledávkám z úvěrů, protože nepředpokládá, že by došlo k pochybení se splácením úvěrů a tím k jejich přeřazení z kategorie výkonných expozic do kategorie expozic nevýkonných. Odložená daňová pohledávka za rok 2018 činila 15 819,92 Kč. Podnikatelská družstevní záložna nevydala v roce 2018 žádné záruky jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami.

Přehled výnosů z finančních činností

Výnosy z finančních činností (v tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Úrokové výnosy	7 134	6 246	4 774
Výnosy z poplatků	1 731	1 106	600
Celkem	8 865	7 352	5 374

Přehled nákladů z finančních činností

Náklady z finančních činností (v tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Nákladové úroky z vkladů	0	0	0
Náklady na poplatky a provize	53	47	48
Celkem	53	47	48

Struktura správních nákladů

Správní náklady (v tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Náklady na zaměstnance	4 691	4 665	3 335
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	3 393	3 344	2 409
Sociální náklady a zdravotní pojištění	1 190	1 212	872
Odměny statutárním a voleným orgánům	108	109	54
Ostatní správní náklady celkem	2 975	1 830	1 539
z toho:			
- na informační technologie	1 253	141	118
- na právní a daňové poradenství, audit	144	224	164
- nájem	869	759	808
- ostatní správní náklady	612	261	449
Správní náklady celkem	8 278	6 495	4 874

Zaměstnanci, členové orgánů neobdrželi žádné zálohy ani závdavky.

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. 2018

Zapísaný základní kapitál k 31. 12. 2018	35 000 tis. Kč
Nezapísaný základní kapitál k 31. 12. 2018	29 920 tis. Kč
Základní členský vklad	30 tis. Kč
Počet členů k 1. 1. 2018	125
Počet nových členů od počátku roku	21
Počet ukončených členství od počátku roku	16
Počet členů k 31. 12. 2018	130
Výše nesplacených členských podílů	0 Kč
Vypořádací podíl celkem za rok 2018	423 tis. Kč

v tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2017	64 650	0	0	8 074	0	0	124	72 848
Změny účetních metod	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy zásadních chyb	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové a oceňovací rozdíly nezahrn. do HV	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	0	399	399
Podíly na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0
Převody do fondů	0	0	0	124	0	0	-124	0
Použití fondů	0	0	0	-1	0	0	0	-1
Emise akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Snížení zákl. kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0
Nákupy vlastních akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní změny	60	0	0	0	0	0	0	60
Zůstatek k 31.12.2017	64 710	0	0	8 197	0	0	399	73 306
Zůstatek k 1. 1. 2018	64 710	0	0	8 197	0	0	399	73 306
Změny účetních metod	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy zásadních chyb	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové a oceňovací rozdíly nezahrn. do HV	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	0	204	204
Podíly na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0
Převody do fondů	0	0	0	399	0	0	-399	0
Použití fondů	0	0	0	-43	0	0	0	-43
Emise akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Snížení zákl. kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0
Nákupy vlastních akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní změny	210	0	0	0	0	0	0	210
Zůstatek k 31.12.2018	64 920	0	0	8 553	0	0	204	73 677

VII. Změny ve vlastním kapitálu

Představenstvo navrhuje rozdělit čistý zisk ve výši 203 754,21 Kč následovně:

Do rezervního fondu vloží záložna z čistého zisku částku ve výši 50 000,- Kč. K 31. 12. 2018 byla výše rezervního fondu 4 145 074,49 Kč. Po schválení navýšení o 50 000,- Kč bude výše rezervního fondu 4 195 074,49 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 50 000,- Kč. Ke dni 31. 12. 2018 byla výše rizikového fondu 4 145 074,15 Kč. Po schválení navýšení o 50 000,- Kč bude výše rizikového fondu činit 4 195 074,15 Kč. Zbývající část čistého zisku ve výši 103 754,21 Kč bude převedena na účet nerozdělený zisk minulých let. Tím bude zisk za rok 2018 zcela rozdělen.

VIII. 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. 2018 – 31. 12. 2018. Rovněž nenastaly žádné skutečnosti, podle kterých by PDZ nebyla schopna nepřetržitě pokračovat ve své činnosti.

IX. 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.

X.. 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. Celkové náklady na odměny externího auditora v členění:

povinný audit účetní závěrky: 167 tis. Kč

jiné ověřovací služby: 0 Kč

daňové poradenství: 0 Kč

jiné neauditorské služby: 0 Kč

XI.. 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 tis. 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. 2018):

· GEMA ART GROUP a.s.

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

podíl na základním kapitálu: 17,72 %

hodnota podílu na základním kapitálu: 12 810 000 Kč

převažující předmět podnikání: specializované stavební činnosti.

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

Běžné a termínované vklady členů nejsou úročeny. V roce 2018 zaniklo členství šestnácti členům, jejich vypořádací podíl vypočtený z účetní závěrky 2018 činí 423 tis. 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 2018 činil 14 597 tis. Kč

c) Podnikatelská družstevní záložna měla ke konci roku 2018 - 13 zaměstnanců, přepočtený stav na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek 8.

d) Zisk před zdaněním 264 761,16 Kč.

e) Daň z příjmů právnických osob nebo obdobná daň placená v zahraničí nebo ztráta – 0.

f) Získané veřejné podpory – nejsou.

XIII. Členové statutárního orgánu, kontrolní komise a úvěrové komise k rozhodnému dni 31. 12. 2018

Představenstvo

předseda představenstva Bc. René Szonowski

místopředseda představenstva Ing. Martin Šedivý

člen představenstva Jan Stáhlík

Kontrolní komise

předseda kontrolní komise Mgr. Robert Zelenka
místopředsedkyně kontrolní komise Ing. Hana Kosová
členka kontrolní komise Milena Křížková

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.

Úvěrová komise

předsedkyně úvěrové komise Mgr. Markéta Humhalová
místopředsedkyně úvěrové komise Mgr. Barbora Klimšová
člen úvěrové komise Mgr. Jozef Helmeczy

22. 5. 2019



Bc. René Szonowski
předseda představenstva

PŘÍLOHA Č. 3

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

(dále jen „Zpráva“)

Rozhodné období 1. 1. 2018 – 31. 12. 2018

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

předseda představenstva Bc. René Szonowski
místopředseda představenstva Ing. Martin Šedivý
člen představenstva Jan Stáhlík

Kontrolní komise

předseda kontrolní komise Mgr. Robert Zelenka
místopředseda kontrolní komise Ing. Hana Kosová
člen kontrolní komise Milena Křížková

Základní kapitál 64 920 000,- Kč

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

rozhodné období 1. 1. 2018 – 31. 12. 2018

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. 2018 – 31. 12. 2018 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. 2018):

- GEMA ART GROUP a.s. se sídlem Praha 1, Haštalská 760/27, IČ: 264 37 741, Česká republika

podíl na základním kapitálu: 17,72 %

hodnota podílu na základním kapitálu: 12 810 000 Kč.

Podnikatelská družstevní záložna má ke dni 31. 12. 2018 závazek vůči společnosti GEMA ART GROUP a.s. ve výši 8 498 866,75 Kč. Podnikatelská družstevní záložna poskytla společnosti GEMA ART GROUP a.s. bankovní záruky, jejichž výše je ke dni 31. 12. 2018: 11 175 027,26 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 2018** 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 záložně0,- Kč
- úvěry poskytnuté členům úvěrové komise0,- Kč
- úvěry poskytnuté členům představenstva0,- 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) Souhrnná výše záruk vydaných účetní jednotkou za členy orgánů záložny

Souhrnná výše záruk poskytnutých záložnou za členy orgánů záložny činí: 0,- Kč

F) Jmenovitá hodnota záruk vydaných záložnou jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami

Jmenovitá hodnota záruk vydaných záložnou jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami činí: 0,- Kč

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

V roce 2018 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.

H) Ostatní skutečnosti

V účetním období **2018** 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 Podnikatelská družstevní záložna 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 27. 3. 2019



Podnikatelská družstevní záložna
Bc. René Szonowski
předseda představenstva



Podnikatelská družstevní záložna
Ing. Martin Šedivý
místopředseda představenstva

Stanovisko kontrolní komise

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

V Praze dne 27. 3. 2019



Podnikatelská družstevní záložna
Mgr. Robert Zelenka
předseda kontrolní komise