



P D Z Podnikatelská
družstevní záložna

VÝROČNÍ ZPRÁVA
2020



VÝROK AUDITORA

K VÝROČNÍ ZPRÁVĚ ZA ROK 2020

Zpráva auditora k účetní závěrce a výroční zprávě družstva Podnikatelská družstevní záložna za účetní období roku 2020

Identifikační údaje:

Obchodní firma:	Podnikatelská družstevní záložna
IČ:	630 83 868
Sídlo:	Praha 1, Celetná 17/595, PSČ 11000
Předmět auditu:	Ověření účetní závěrky a ostatních informací uvedených ve výroční zprávě družstva Podnikatelská družstevní záložna za rok 2020
Ověřované období:	účetní období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020
Rozvahový den:	31. prosinec 2020
Datum podepsání zprávy:	30. června 2021
Auditoři:	EURO-Trend Audit, a.s. Oprávnění KAČR č. 317 Ing. Karin Prchlíková Oprávnění KAČR č. 2479

Zpráva auditora k účetní závěrce a výroční zprávě družstva Podnikatelská družstevní záložna za účetní období roku 2020



EURO-Trend Audit, a.s.

Zapísaná v obchodním rejstříku – oddíl B, vložka 5767, IČ: 25733634
Senožalské náměstí 21, 110 00 Praha 1, www.eurotrend-audit.cz



Russell Bedford

taking you further

Member of Russell Bedford International

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Členům družstva Podnikatelská družstevní záložna

Výrok auditora

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky družstva Podnikatelská družstevní záložna (dále také „družstvo“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2020, podrozvahy k 31. 12. 2020, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2020, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2020 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o družstvu Podnikatelská družstevní záložna jsou uvedeny v bodě I. přílohy v účetní závěrce.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva Podnikatelská družstevní záložna k 31. 12. 2020 a nákladů a výnosů a výsledku jeho hospodaření za rok končící 31. 12. 2020 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 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 Družstvu 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.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na bod VI. „Informace o událostech za období počínající koncem rozvahového dne a končící okamžikem sestavení účetní závěrky“ přílohy v účetní závěrce, v němž je uvedeno, že v družstvu proběhla kontrola ze strany regulátora bankovního trhu, která byla ukončena v průběhu roku 2021. Závěrem této kontroly byly zjištěné nedostatky v rámci vnitřního kontrolního systému různé závažnosti. Jak je uvedeno v bodě VI., tyto události a podmínky spolu s dalšími záležitostmi popsanými v tomto bodě ukazují na existenci možného negativního dopadu na finanční situaci družstva. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

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 našeho názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme. Jako hlavní záležitosti auditu, o nichž je třeba informovat v naší zprávě, jsme identifikovali níže popsané záležitosti.

Při stanovení významnosti jsme přihléli ke složení a výši aktiv, k finančnímu zaměření družstva, charakteru a výši výnosů a nákladů družstva. Nejvýznamnější položkou rozvahy na straně aktiv jsou pohledávky za klienty, které představují poskytnuté úvěry a na straně pasiv závazky za klienty, které představují přijaté vklady. Významnost byla stanovena na začátku auditu na úrovni 2 % ze základny pohledávek za klienty ponížených o opravné položky k 31. 12. 2020.

V rámci auditu účetní závěrky družstva jsme se seznámili s jeho vnitřním kontrolním systémem a na základě této znalosti byly provedeny analytické a detailní testy věcné správnosti. Jako hlavní záležitosti auditu jsme u družstva identifikovali:

Opravné položky k pohledávkám za klienty

Družstvo vykázalo v rozvaze k 31. 12. 2020 celkové pohledávky za klienty ve výši 109 410 tis. Kč po započtení opravných položek. Tyto pohledávky představují poskytnuté úvěry klientům družstva. Nesplacení pohledávek za klienty je významným rizikem vyplývajícím z činnosti družstva a vyčíslení znehodnocení pohledávek formou opravných položek je odhad, který významně ovlivňuje výsledek hospodaření družstva.

Cílem našeho přístupu bylo ověřit ocenění pohledávek za klienty včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek.

Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. 12. 2020 ve výši 274 tis. Kč představují odhad možných ztrát ze znehodnocení pohledávek k rozvahovému dni. Pro stanovení hodnoty pohledávek a výše opravných položek je podstatný systém členění pohledávek do jednotlivých kategorií dle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank a spořitelních družstev v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9. Provéřili jsme zásady družstva v této oblasti a ověřili jsme, že postupy, které družstvo využívá, vedou k řádnému vyčíslení výše opravné položky a hodnoty pohledávky tak, jak je popsáno a vykázáno v účetní závěrce. V souhrnu nám tyto postupy umožnily posoudit přiměřenost vykázané čisté hodnoty pohledávek za klienty a informaci uvedených k této položce v účetní závěrce.

Vzhledem k tomu, že klíčovou rolí pro identifikaci ohrožených pohledávek a přesnost výpočtu opravné položky hraje individuální posouzení úvěrového případu jako celku, včetně odhadu hodnoty zajištění, zaměřili jsme naše auditorské postupy také na tyto oblasti.

Provéřili jsme proces poskytování úvěrů, abychom se přesvědčili, že družstvo pracuje se správnými a úplnými informacemi, že procesy jsou v souladu s požadavky legislativní regulace a interními předpisy a že postupy zajišťují včasné zachycení vzniklých úvěrových rizik. Provedli jsme ověření kontrolních postupů pro sledování a oceňování zajištění.

Testovali jsme klasifikaci (rozdělení) pohledávek za klienty do jednotlivých kategorií (stupeň 1–3), a dále návrh a zavedení kontrol nad modely pro výpočet znehodnocení. Ověřili jsme správnost výpočtu opravných položek dle standardů IFRS 9, který má za cíl poskytovat informace o potenciálních finančních ztrátách instrumentů průběžně, nikoliv až k datu selhání, nebo k datu, kdy nastane ztráta. Testování jsme provedli formou dotazování a u vybraného vzorku pohledávek za klienty jsme přepočítali potenciální ztrátu za použití rizikových parametrů stanovených družstvem a porovnali tyto výpočty s opravnými položkami tvořenými družstvem.

Posoudili jsme i vývoj pohledávek od ledna 2021 do května 2021 a tento vývoj jsme zohlednili při posouzení správnosti výše opravných položek k datu sestavení účetní závěrky k 31. 12. 2020.

Výnosy z úroků a výnosy z poplatků a provizí

Družstvo vykázalo ve výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020 výnosy z úroků a podobné výnosy ve výši 8 415 tis. Kč a výnosy z poplatků a provizí ve výši 1 538 tis. Kč. Tyto položky reprezentují hlavní výnosy družstva. Seznámili jsme se s vnitřním kontrolním systémem družstva, na jehož základě jsme navrhli a provedli testy věcné správnosti transakcí úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí.

Ukazatele kapitálového poměru

Ukazatele kapitálového poměru družstva k 31. 12. 2020 jsme vyhodnotili jako hlavní záležitosti auditu zejména z důvodu důležitosti a významnosti těchto ukazatelů pro regulovaný subjekt, a dále z důvodu regulátorem stanoveného dodatečného navýšení celkového kapitálového poměru s účinností od 1. ledna 2020. Základní požadavky na výpočet a minimální výši kapitálového poměru družstvu stanovuje Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. 6. 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (CRR).

Na základě výše uvedených předpisů a požadavků regulačního orgánu musí družstvo udržovat od 1. 1. 2020 následující kapitálové poměry:

- ukazatel minimálního kapitálového požadavku ve výši 8 % rizikově vážených expozic,
- ukazatel dodatečný kapitálový požadavek ve výši 15,9 % rizikově vážených expozic,
- ukazatel bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 % z rizikové expozice,
- ukazatel proticyklické kapitálové rezervy ve výši 0,5 % z rizikové expozice umístěné v České republice.

Od 1. 1. 2021 byl pro družstvo stanoven požadovaný ukazatel celkového kapitálového poměru k rizikovým expozicím ve stejné výši jako pro rok 2020. Kapitálový poměr je podílem regulačního kapitálu a součtu rizikově vážených expozic, který zahrnuje vzhledem k činnosti družstva rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, rizikové expozice pro méněové riziko a rizikové expozice pro operační riziko.

Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:



- v přehledu regulatorního kapitálu dle pravidel ČNB jsme porovnali hodnoty vlastního kapitálu a odečitatelných položek prezentované k 31. 12. 2020, se zůstatky uvedenými v účetní předváze družstva k 31. 12. 2020,
- posoudili jsme správnost a úplnost informací o kapitálu, kapitálových požadavcích, kapitálových poměrech k 31. 12. 2020 zveřejněných ve výroční zprávě družstva za rok 2020.

Ostatní informace

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 družstva.

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem 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 provádění auditu 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 případné nedodržení uvedených požadavků 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 družstvu, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a kontrolní komise družstva za účetní závěrku

Představenstvo družstva 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 družstva povinno posoudit, zda je družstvo schopno pokračovat v trvání podniku, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se trvání podniku a použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení družstva nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá kontrolní komise, která současně kontroluje veškerou činnost družstva.

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 (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem družstva relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jeho vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo družstva uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost družstva nepřetržitě trvat. 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 družstva nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že družstvo ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- 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 družstva a kontrolní komisi 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 kontrolní komisi prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ji 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 záležitosti, o nichž jsme informovali představenstvo družstva a kontrolní komisi, 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.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvidíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem družstva nás dne 25. 6. 2020 určila členská schůze družstva Podnikatelská družstevní záložna. Auditorem družstva jako subjektu veřejného zájmu podle §1a), písmeno b) zákona o účetnictví jsme 2 roky.

Soulad s dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi družstva, kterou jsme dne 30. 6. 2021 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme družstvu neposkytli žádné jiné neauditní služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky nebo ve výroční zprávě.

Praha, 30. června 2021

Karin Prchlíková

Michal Šindelář

Auditorská společnost:
EURO-Trend Audit, a.s.
Senovážné nám. 978/23, Praha 1
Oprávnění KAČR č. 317



Karin Prchlíková

Klíčový auditorský partner:
Ing. Karin Prchlíková
Oprávnění KAČR č. 2479

Za společnost:
Ing. Karin Prchlíková, člen správní rady
Ing. Michal Šindelář, Ph.D., člen správní rady





OBSAH

Výrok auditora	1
Úvodní slovo	8
Základní údaje	10
Vybrané ekonomické ukazatele	11
Volené orgány Podnikatelské družstevní záložny	12
Zpráva představenstva - záměr na rok 2020 a výhled na další období	13
Návrh představenstva na rozdělení zisku	14
Zpráva kontrolní komise	15
Zpráva úvěrové komise	16
Informace podle § 7 zákona č. 87/1995 Sb.	17
Finanční část	19
Roční účetní závěrka za rok 2020	20
Rozvaha	21
Podrozvaha	25
Výkaz zisku a ztráty	26
Přehled o změnách vlastního kapitálu	27
Příloha v účetní závěrce za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020	28
Přílohy k výroční zprávě	53
Příloha č. 1	54
Údaje o kapitálu	54
Údaje o kapitálových požadavcích	55
Poměrové ukazatele	56
Příloha č. 2	57
Zpráva o vztazích dle § 82 ZOK	57



ÚVODNÍ SLOVO

Vážené dámy a pánové,
drazí členové,
milí a věrní spolupracovníci,

letos poprvé mi připadla milá povinnost předložit Vám výroční zprávu Podnikatelské družstevní záložny a seznámit Vás jejím prostřednictvím s výsledky hospodaření za rok 2020, s naší finanční situací a nastínit Vám plány na budoucí rozvoj naší záložny a její další směřování, na kterém se chci jako Vámi nově zvolený předseda představenstva aktivně podílet.

Rok 2020 nebyl pro nikoho lehký, a to v celosvětovém i národním měřítku. Pandemie onemocnění COVID-19 se v určité míře dotkla i nás, avšak nikoli v ekonomické oblasti nebo v neschopnosti našich členů dostát svým závazkům, ale v omezeních, které museli naši pracovníci v zájmu ochrany před nákazou snášet.

Druhá polovina roku 2020 se pak nesla ve znamení hloubkové kontroly naší činnosti ze strany České národní banky, která vyústila částečnou reorganizaci našeho vnitřního pracovního uspořádání a v roce letošním pokračujeme s pomocí všech našich pracovníků v úsilí a procesech vedoucích ke zlepšení a zdokonalení našeho fungování.

Přestože naše záložna nepatří mezi významné hráče na trhu finančních služeb a náš vliv na národní i evropské hospodářství a finanční stabilitu se limitně blíží nule, jsme povinni se vypořádávat se stále narůstající zátěží v podobě regulatorních požadavků na výkon naší činnosti, které však, troufnu si tvrdit, jsou primárně adresovány na panevropské úrovni těm finančním subjektům, jejichž případné selhání může mít fatální dopad na životní úroveň a ekonomickou situaci desítek lidí a firem.

Naše záložna má již od svého založení před přesně čtvrt stoletím méně členů, než kolik zaměstnanců mají běžné malé a střední podniky, a množství v současné době poskytnutých úvěrů a bankovních záruk je spočitatelné na prstech obou rukou. V tom za celou dobu našeho působení k podstatné změně nedošlo. Avšak to, co by kolegové před 25 lety a vlastně ještě před zhruba 10 lety hravě zvládali, lapidárně řečeno, „s tužkou a papírem“ vyžaduje z důvodu kontroly a regulace v dnešní době týmy odborníků a výkonné a nákladné elektronické systémy.

PDZ nikdy neměla a ani do budoucna nemá ambice konkurovat bankám ani těm záložnám, které svou činností banky v zásadě kopírují.

Hlavní zásadou PDZ vždy byla orientace na podporu svých členů a jejich vzájemnou spolupráci, na vstřícnost, rychlost a vyhovění konkrétním potřebám a požadavkům každého člena.

Proto nás velice těší Vaše přízeň, kterou zachováváte k našemu již 25 let trvajícimu společenství družstevníků, jež je, a i nadále bude založeno na smyslu a tradičních hodnotách družstevního bankovníctví.

Mohu Vám zodpovědně slíbit, že důvěru, kterou do mě v nové pozici ve vedení naší záložny vkládáte, nezklamou.

V úctě a s přáním všeho dobrého



Mgr. Robert Zelenka
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. 2020	Stav k 30. 6. 2020*	Stav k 31. 12. 2019
Počet členů	138	136	143
Základní kapitál	65 340 tis. Kč	65 280 tis. Kč	65 310 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	o Kč	o Kč	o Kč
Vlastní kapitál	74 911 tis. Kč	75 590 tis. Kč	74 550 tis. Kč
základní kapitál	65 340 tis. Kč	65 280 tis. Kč	65 310 tis. Kč
Rezervní fondy	8 790 tis. Kč	8 790 tis. Kč	8 390 tis. Kč
Kapitálové fondy	570 tis. Kč		240 tis. Kč
nerozdělený zisk minulých let	447 tis. Kč	450 tis. Kč	404 tis. Kč
zisk/ztráta za běžné účetní období	214 tis. Kč	1 070 tis. Kč	446 tis. Kč
další vlastní kapitál	o Kč	o Kč	o Kč
Celkový objem vkladů	173 560 tis. Kč	202 407 tis. Kč	148 159 tis. Kč
vklady členů	173 560 tis. Kč	202 407 tis. Kč	148 159 tis. Kč
vklady družstevních záložen	o Kč	o Kč	o Kč
dluhy záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků	o Kč	o Kč	o Kč
Kapitálový poměr	64,14 %	72,60 %	69,63 %

Celkový objem úvěrů	109 410 tis. Kč	110 655 tis. Kč
Pokladní hotovost a vklady u bank	190 887 tis. Kč	163 022 tis. Kč
Ostatní aktiva včetně hmotného majetku	2 980 tis. Kč	3 799 tis. Kč
Přijaté úvěry	50 000 tis. Kč	50 000 tis. Kč
Ostatní pasiva včetně rezerv	4 354 tis. Kč	4 527 tis. Kč

* Údaje k 30. 6. 2020 neobsahují aktualizaci rezervy na daň z příjmu, odložené daně. Účetní odpisy jsou ve výši odhadu. Údaje za rok 2019 jsou upraveny o změnu ve vykazování popsanou v Příloze v účetní závěrce viz článek II. bod o.



VOLENÉ ORGÁNY

PODNIKATELSKÉ DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNY ZA OBDOBÍ 1.1. 2020 – 31.12. 2020

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

ZÁMĚR NA ROK 2021 A VÝHLED NA DALŠÍ OBDOBÍ

V roce 2021 nás především čeká realizace nápravných opatření vyplývajících z výsledku kontroly České národní banky, na nichž jsme intenzivně začali pracovat již v jejím průběhu a s maximálním nasazením všech našich pracovníků i s novými posilami. Průběžně na nich denně pracujeme již od začátku roku.

Co do strategického směřování minimálně pro tento rok nepředpokládáme žádné významné změny v obchodním nebo členském modelu ani rozšíření nabízených produktů, avšak do následujícího období se více hodláme zaměřit na zvýšení ekonomické výkonnosti naší záložny.

To je však podmíněno realizací jak organizačních změn, tak zejména implementací technologických a elektronických systémů, které nám takový rozvoj umožní.

V této nelehké době to s sebou může v jisté míře přinést i nutné zvýšené angažovanosti jednotlivých členů na činnosti a ekonomice záložny.

Rozhodnutím členské schůze konané formou per rollam v důsledku omezení spojených s opatřeními k zamezení šíření onemocnění COVID-19 na základě rozeslání návrhu dne 1. 12. 2020 byly s účinností k 1. 1. 2021 provedeny změny ve složení představenstva, a to odvolání pana Bc. Reného Szonowského z funkce předsedy představenstva a pana Jana Stáhlíka z funkce člena představenstva, a na jejich místa byli zvoleni Mgr. Robert Zelenka a pan Libor Zavadil.

V roce 2020 hospodařila Podnikatelská družstevní záložna se ziskem. Výše čistého zisku dosáhla částky 214 494,92 Kč. Záložna neměla v roce 2020 podíl v jiné společnosti ani záložně, ani nesdružila prostředky záložny s třetím subjektem. Záložna v roce 2020 nevystavila záruky ani přísliby ve formě bankovní záruky ani neposkytla úvěry členům orgánů PDZ.



Mgr. Robert Zelenka
předseda představenstva



NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU

Představenstvo navrhuje rozdělit čistý zisk ve výši 214 494,92 Kč následovně:

Do rezervního fondu vloží záložna z čistého zisku částku ve výši 50 000,- Kč. K 31. 12. 2020 byla výše rezervního fondu 4 395 074,49 Kč. Po schválení navýšení o 50 000,- Kč bude výše rezervního fondu 4 445 074,49 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. 2020 byla výše rizikového fondu 4 395 074,15 Kč. Po schválení navýšení o 50 000,- Kč bude výše rizikového fondu činit 4 445 074,15 Kč.

Zbývající část čistého zisku ve výši 114 494,92 Kč bude převedena na účet nerozdělený zisk minulých let. Tím bude zisk za rok 2020 zcela rozdělen.



Mgr. Robert Zelenka
předseda představenstva

ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Kontrolní komise v roce 2020 vykonávala dle svého přesvědčení 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.

Rozhodnutím členské schůze konané formou per rollam v důsledku omezení spojených s opatřeními k zamezení šíření onemocnění COVID-19 na základě rozeslání návrhu dne 1. 12. 2020 byly s účinností k 1. 1. 2021 provedeny změny ve složení kontrolní komise, a to odvolání pana Mgr. Roberta Zelenky z funkce předsedy kontrolní komise a paní Mileny Křížkové z funkce člena kontrolní komise, a na jejich místa byly zvoleny paní Jana Outratová a pan Bc. René Szonowski.

V návaznosti na reorganizaci vnitřního uspořádání a organizační struktury připravené novým představenstvem bude členské schůzi navrhuto schválení dalších dílčích změn ve složení kontrolní komise.

Kontrolní komise shledala řídicí a kontrolní systém záložny funkčním a efektivním, s přihlédnutím k dílčím nápravným opatřením, jež budou realizovány v návaznosti na proběhlou kontrolu ze strany ČNB. Kontrolní komise neshledala v hospodaření družstva žádné nedostatky a doporučuje členské schůzi schválit výroční zprávu předkládanou představenstvem a účetní závěrku za rok 2020.

Ing. Hana Kosová
předsedkyně kontrolní komise



ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise se v roce 2020 scházela dle potřeby, zajišťovala výkon činností v souladu s jednacím řádem, stanovami Podnikatelské družstevní záložny 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 2020 méně úvěrů o nižší souhrnné jistině. Za toto období bylo úvěrovou komisí schváleno 6 úvěrů o celkové jistině ve výši 42 560 000,00 Kč.

K 31. 12. 2020 eviduje družstevní záložna 12 úvěrů s aktuální nesplacenou jistinou ve výši 109 419 452,91 Kč, včetně příslušenství 109 680 024,05 Kč.

V roce 2020 byly členům záložny vystaveny 3 nové bankovní záruky (bankovní záruky za nesplnění povinnosti ze smlouvy o dílo, platební BZ), což je nižší počet než v roce 2019. Jedná se o 2 bankovní záruky v Kč v celkové výši 7 300 000,00 Kč a 1 bankovní záruku v USD ve výši 525 000,00 USD. Ze strany beneficiantů nebyly doposud uplatněny žádné nároky na plnění z těchto expozic.

K 31. 12. 2020 má záložna poskytnuto 6 bankovních záruk v celkové výši 18 622 812,26 Kč a 1 bankovní záruku ve výši 6 577,- EUR.

Úvěrová komise v roce 2020 sledovala vývoj již poskytnutých úvěrů a bankovních záruk a věnovala se možnostem zvýšení efektivity úvěrových procesů.

Rozhodnutím členské schůze konané formou per rollam v důsledku omezení spojených s opatřeními k zamezení šíření onemocnění COVID-19 na základě rozslání návrhu dne 1.12.2020 byly s účinností k 1.1.2021 provedeny změny ve složení úvěrové komise, a to odvolání pana Mgr. Josefa Helmečkyho a na jeho místo zvolení paní Jitky Urbanové.

V průběhu roku 2020 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 již vytvořených opravných položek. U tří expozic se předpokládá zvýšení úvěrového rizika, jejich opravná položka byla navýšena a v roce 2021 bylo projednáno jejich přearování v rámci jednotlivých stupňů úvěrové kvality.

V souladu s kategorizací expozic podle vyhlášky č. 392/2017 Sb., má k 31. 12. 2020 Podnikatelská družstevní záložna všechny expozice zařazené jako výkonné, neeviduje žádné nevýkonné expozice. V roce 2020 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 spořitelních a úvěrních družstvech

Úvěry poskytnuté v roce 2020 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 spořitelních a úvěrních družstvech

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

- Podnikatelská družstevní záložna nemá žádnou pobočku ani v ČR ani v jiném členském státě a veškeré činnosti vykonává pouze na území státu ČR.
- Obrat Podnikatelské družstevní záložny za rok 2020 činil 30 274 tis. Kč.
- Podnikatelská družstevní záložna měla ke konci roku 2020 - 13 zaměstnanců, přepočtený stav na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek 8.
- Zisk před zdaněním 287 858,- Kč.
- Daň z příjmů právnických osob nebo obdobná daň placená v zahraničí nebo ztráta - 0.
- Získané veřejné podpory - družstvo čerpalo dotace z programu Antivirus C ve výši 202 tis. Kč.

Finanční a nefinanční informace

- Po rozvahovém dni došlo ke změně obsazení volených orgánů Podnikatelské družstevní záložny, která je blíže popsána v Příloze účetní závěrky v článku IX.
V březnu roku 2021 byla ukončena kontrola ze strany ČNB, která byla zaměřena na tyto oblasti: Řízení úvěrového rizika nebankovních subjektů a rizik spojených s úvěrovými činnostmi kontrolované osoby, Správa a řízení včetně vnitřního kontrolního systému, Prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a v oblasti mezinárodních sankcí. Kontrola identifikovala nedostatky s nízkou až vysokou mírou závažnosti v rámci oblastí vymezených výše, nelze vyloučit požadavek na navýšení kapitálového poměru pro nadcházející období a udělení případné sankce, která může mít určitý vliv na finanční situaci Podnikatelské družstevní záložny. Nápravná opatření v souvislosti s touto kontrolou byla záložnou dle stanovených termínů vyhotovena a budou průběžně plněna dle stanoveného harmonogramu.
V souvislosti s trvajícím epidemií Covid-19 nezaznamenala PDZ významné delikvence v oblasti úvěrového portfolia. U tří expozic se předpokládá zvýšení úvěrového rizika, jejich opravná položka byla navýšena a v roce 2021 bylo projednáno jejich přeřazení v rámci jednotlivých stupňů úvěrové kvality. PDZ neeviduje z tohoto důvodu žádnou žádost o odložení splátek nebo žádost o čerpání některého ze záručních programů.
Vedení PDZ se na základě vyhodnocení všech aktuálně dostupných informací domnívá, že předpoklad nepřetržitého trvání družstva není ohrožen, a tudíž použití tohoto předpokladu pro sestavení účetní závěrky je i nadále vhodné, a v současnosti neexistuje významná nejistota týkající se tohoto předpokladu.
- Podnikatelská družstevní záložna nemá ambici přesáhnout pomyslnou hranici dělící malé družstevní bankovníctví od velkého retailového bankovního sektoru. Zároveň však chce postupně zvyšovat kapitál a zároveň s ním i poskytování úvěrů;
- V oblasti výzkumu a vývoje Podnikatelská družstevní záložna ve sledovaném období nevyvíjela žádné aktivity;
- Ve sledovaném období Podnikatelská družstevní záložna nenabyla vlastní akcie ani vlastní podíly;
- Podnikatelská družstevní záložna nečiní žádné zvláštní aktivity v oblasti ochrany životního prostředí, v oblasti pracovněprávních vztahů dbá na dodržování souvisejících právních předpisů;
- Účetní jednotka nemá žádnou pobočku ani jinou organizační složku v tuzemsku ani v zahraničí.







FINANČNÍ ČÁST

VÝROČNÍ ZPRÁVY ZA ROK 2020



ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA PODNIKATELSKÉ DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNY ZA ROK 2020

končící 31. prosincem 2020

(všechny údaje jsou uvedeny v tisících korunách českých, není-li výslovně uvedeno jinak)

OBSAH:

Rozvaha

Podrozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha v účetní závěrce za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020

V Praze dne 3. 6. 2021



Mgr. Robert Zelenka
předseda představenstva



Rozvaha ke dni 31. 12. 2020

AKTIVA (v tis. Kč)		č.ř.	Běžné účetní období 2020			Minulé účetní období 2019
			brutto	korekce (OP)	netto	
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	24 599		24 599	32 965
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	166 288		166 288	130 057
	v tom: a) splatné na požádání	6	166 288		166 288	130 057
	b) ostatní pohledávky	7				
4.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8	109 684	274	109 410	110 655
	v tom: a) splatné na požádání	9				
	b) ostatní pohledávky	10	109 684	274	109 410	110 655
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	1 442	1 156	286	680
	z toho: goodwill	20				
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	21	4 823	2 422	2 401	2 932
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	22				
11.	Ostatní aktiva	23	214		214	88
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	24				
13.	Náklady a příjmy příštích období	25	78		78	99
	Aktiva celkem	26	307 128	3 852	303 276	277 476



PASIVA (v tis. Kč)		č.ř.	Běžné účetní období 2020	Minulé účetní období 2019
1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		1	50 000	50 000
v tom:	a) splatné na požádání	2		
	b) ostatní závazky	3	50 000	50 000
2. Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen		4	173 560	148 159
v tom:	a) splatné na požádání	5	173 560	148 159
	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	3 384	4 288
5. Výnosy a výdaje příštích období		11	815	198
6. Rezervy		12	156	41
v tom:	a) na důchody a podobné závazky	13		
	b) na daně	14		
	c) ostatní	15	156	41



7. Podřízené závazky	16		
8. Základní kapitál	17	65 340	65 310
z toho: a) splacený základní kapitál	18	65 340	65 310
9. Emisní ážio	19		
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	20	8 790	8 390
v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	21	8 790	8 390
b) ostatní rezervní fondy	22		
c) ostatní fondy ze zisku	23		
11. Rezervní fond na nové ocenění	24		
12. Kapitálové fondy	25	570	240
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	447	404
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	31	214	446
Pasiva celkem	32	303 276	277 476

*Hodnoty minulého období byly upraveny o změnu ve vykazování popsanou v Příloze v účetní závěrce viz článek II. bod o.



Podrozvaha ke dni 31. 12. 2020 (v tisících Kč)

		č.ř.	Poslední den rozhodného období	Poslední den minulého rozhodného období
1	Poskytnuté přísliby a záruky	1	18 795	11 490
2	Poskytnuté zástavy	2		
3	Pohledávky ze spotových operací	3		
4	Pohledávky z pevných termínových operací	4		
5	Pohledávky z opcí	5		
6	Odepsané pohledávky	6		
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	7		
8	Hodnoty předané k obhospodařování	8		
9	Přijaté přísliby a záruky	9	3 500	
10	Přijaté zástavy a zajištění	10	162 619	162 781
11	Závazky ze spotových operací	11		
12	Závazky z pevných termínových operací	12		
13	Závazky z opcí	13		
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	14		
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování	15		



Výkaz zisku a ztráty ke dni 31. 12. 2020

Výkaz zisku a ztráty (v tis. Kč)		Č.ř.	Běžné účetní období 2020	Minulé účetní období 2019
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	8 415	9 589
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	2		
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	1 672	1 395
	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	1 538	1 121
5.	Náklady na poplatky a provize	10	52	48
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11		
7.	Ostatní provozní výnosy	12	226	1
8.	Ostatní provozní náklady	13	19	47
9.	Správní náklady	14	6 646	7 399
	a) náklady na zaměstnance	15	4 816	4 658
	z toho: aa) mzdy a platy	16	3 595	3 459
	ab) sociální a zdravotní pojištění	17	1 221	1 199
	b) ostatní správní náklady	18	1 830	2 741
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	1 313	1 191
12.	Rozpuštění opravných pol. a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	21		-62
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	22	169	
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	20	
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	288	569
23.	Daň z příjmů	29	74	123
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	30	214	446



Přehled o změnách vlastního kapitálu

v tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2019	64 920	0	0	8 290	0	0	467	73 677
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	446	446
Podíly na zisku – vypořádací podíly při zániku členství	0	0	0	0	0	0	-4	-4
Převody do fondů	0	0	0	100	0	0	-100	0
Použití fondů	0	0	0	0	0	0	0	0
Emise akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Snížení zákl. kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0
Zvýšení zákl. kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0
Nákupy vlastních akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní změny – čistá změna členských vkladů	390	0	0	0	240	0	0	630
Ostatní změny	0	0	0	0	0	0	41	41
Zůstatek k 31.12.2019	65 310	0	0	8 390	240	0	850	74 790
Zůstatek k 1. 1. 2020	65 310	0	0	8 390	240	0	850	74 790
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	214	214
Podíly na zisku – vypořádací podíly při zániku členství	0	0	0	0	0	0	-3	-3
Převody do fondů	0	0	0	400	0	0	-400	0
Použití fondů	0	0	0	0	-240	0	0	-240
Emise akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Snížení zákl. kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0
Zvýšení zákl. kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0
Nákupy vlastních akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní změny – čistá změna čl. vkladů	30	0	0	0	570	0	0	600
Ostatní změny	0	0	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31.12.2020	65 340	0	0	8 790	570	0	661	75 361

*Hodnoty minulého období byly upraveny o změnu ve vykazování popsanou v Příloze v účetní závěrce viz článek II. bod o.

PŘÍLOHA V ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020

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 1. 1. 1996
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 7,34 mil. Kč. Výnosy z úvěrů či bankovních záruk poskytnutých mimo ČR - 1,05 mil. Kč.

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

Výsledek hospodaření před zdaněním

k 31. 12. 2020. 288 tis. Kč.

Výsledek hospodaření po zdanění

k 31. 12. 2020. 214 tis. Kč.

II. Uplatněné účetní metody

- 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.
- 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.
- 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. K rozvahovému dni jsou veškerá cizoměnová aktiva a pasiva přepočítána kurzem vyhlášeným 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 skutečnostem, 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 opravek měsíčně. V roce 2020 PDZ netvořila žádné opravné položky ani rezervy k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku. Drobný hmotný i nehmotný majetek se účtuje přímo do spotřeby, s časovým rozlišením na 12 měsíců. Pronajatý dlouhodobý majetek je účtován v souladu s IFRS 16. Odpisy nájmu hmotného majetku se účtují v souladu s IFRS 16, tzn. dle doby trvání nájemního vztahu sjednané ve smlouvě nebo odhadu trvání nájemního vztahu, pokud je smlouva uzavřena na dobu neurčitou.


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. Záložna se rozhodla odchýlit od účtování dle standardu IFRS 9 (o tzv. efektivním úrokovém výnosu), s ohledem na nevýznamný vliv na výsledek hospodaření (během let nedochází k významným výkyvům) a vykazovat tak výnosy v momentu uzavření smlouvy bez jakéhokoliv časového rozlišení.

i) Pohledávky

Pohledávky vytvořené PDZ se vykazují v naběhlé hodnotě snížené o opravnou položku v souladu s IFRS 9. 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 vyazuje 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. PDZ dále tvoří rezervy k poskytnutým bankovním zárukám. Jejich tvorba je posuzována na základě statistických údajů z minulých let a současného posouzení bonity klientů. Tyto rezervy slouží ke krytí ztrát spojených s realizací poskytnutých bankovních záruk členům záložny.

k) Zásady a postupy výpočtu výše opravných položek

PDZ musí nejdříve posoudit, zda existuje důvod pro snížení rozvahové hodnoty jednotlivých úvěrů. Jednotlivé expozice jsou členěny na výkonné a nevýkonné. Nevýkonné expozice jsou: 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. Tvorba opravné položky se vyazuje 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. 2020. Při výpočtu výše OP k úvěrům vychází PDZ z následujících kritérií:

- úvěry jsou rozděleny do skupin podle doby splatnosti, způsobu (četnosti) splácení a způsobu zajištění,
- každému kritériu je přiřazen příslušný koeficient na základě vyhodnocení historických dat a budoucích předpokladů,
- OP se tvoří pro úvěry zařazené do: 1. stupně (pro úvěry v rámci prvotního vykázání, bez delikvence ve splácení): z celkové částky pohledávky, tj. jistina + naběhlé dlužné příslušenství (úroky) k poslednímu dni kalendářního roku, popř. ke dni splatnosti úvěru (pokud je kratší); 2. stupně (pro úvěry, u kterých došlo ke zvýšení úvěrového rizika, delikvence ve splácení více jak 30 dní po splatnosti) a 3. stupně (pro úvěry, u kterých byly zjištěny objektivní důkazy ztráty, delikvence ve splácení více jak 90 dní po splatnosti): z celkové částky pohledávky, tj. jistina plus diskontované dlužné příslušenství (úroky) do doby splatnosti úvěru plus smluvně sjednané pokuty a penále.

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. 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, avšak má vliv na výpočet opravných položek a tím i na výši pohledávek v netto hodnotě.

- o) V roce 2020 došlo ke změně metodiky vykazování následujících skutečností:**

Ukončené členské vklady ve vypořádání byly překlasifikovány z položky „Ostatní pasiva“ do položky „Kapitálové fondy“ s ohledem na upozornění ČNB, že dokud není výplata členských vkladů schválena ze strany ČNB, měly by být tyto vklady vykazovány



v kapitálu, s dopadem 240 tis. Kč v roce 2019 a 570 tis. Kč v roce 2020, na výpočet kapitálové přiměřenosti tato změna neměla vliv.

p) Doplnující 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	2020
Poskytnuté přísliby a záruky	18 623 tis. Kč; 6 577 EUR
z toho nad 10 %	3 expozice; 1 expozice
Přijaté přísliby a záruky	3 500 tis. Kč
z toho nad 10 %	1
Přijaté zástavy a zajištění	162 429 tis. Kč; 7 240 EUR
z toho nad 10 %	3 zástavy; 1 zástava

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 a IFRS 9.
- Nejčastějšími typy zajištění úvěrů je ručení finančními kolaterály poskytnutými 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 předpokladu zvýšení úvěrového rizika u tří úvěrů, vyhodnotila PDZ portfolio jako mírně rizikové s podílem ohrožených pohledávek k celkovým pohledávkám ve výši 10,25 %.
- V PDZ nedošlo v roce 2020 k významné koncentraci úvěrového rizika.
- PDZ nemá smluvní dluh z rekurzních dohod.
- PDZ nevlastní žádné deriváty.
- PDZ u tří expozic se předpokládá zvýšení úvěrového rizika.
- 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. 2020	31. 12. 2019
Pohledávky za klienty	109 410	110 655
Pohledávky za bankami	166 288	130 057
Pohledávky za družstevními záložnami		
Celkem	275 698	240 712

- Záložna eviduje jednu pohledávku po lhůtě splatnosti, u které je předpoklad, že překročí 30 dnů po splatnosti.



· Členění majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti 2020

Aktiva (v tis. Kč) 2020	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	24 599					24 599
Vklady u bank	166 288					166 288
Vklady u jiných družstevních záložen						
Pohledávky za členy	12 456	10 794	70 665	15 495		109 410
Ostatní aktiva					2 979	2 979
Celkem	203 343	10 794	70 665	15 495	2 979	303 276

· Záložna neeviduje žádné pohledávky za členy splatné na požádání nebo s výpovědní dobou do jednoho roku.

Pasiva (v tis. Kč) 2020	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)	138 806	4 840	13 414	16 500		173 560
Závazky vůči třetím osobám	50 000					50 000
Kapitál					75 361	75 361
Ostatní pasiva					4 355	4 355
Celkem	188 806	4 840	13 414	16 500	79 716	303 276

· Záložna neeviduje žádné závazky po lhůtě splatnosti.

· Členění majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti 2019

Aktiva (v tis. Kč) 2019	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	32 965					32 965
Vklady u bank	130 057					130 057
Vklady u jiných družstevních záložen						
Pohledávky za členy	7 587	1 317	77 656	24 095		110 655
Ostatní aktiva					3 777	3 777
Celkem	170 609	1 317	77 656	24 095	3 777	277 454

Pasiva (v tis. Kč) 2019	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)	115 118	4 900	4 491	23 650		148 159
Závazky vůči třetím osobám	50 000					50 000
Kapitál					74 475	74 475
Ostatní pasiva					4 820	4 820
Celkem	165 118	4 900	4 491	23 650	79 295	277 454

· Členění majetku a závazků podle měn 2020

Aktiva (v tis. měny) 2020	CZK	EUR	USD
Pokladní hotovost a vklady u CB	8 802	601	1
Vklady u bank	136 895	1 044	93
Vklady u jiných družstevních záložen			
Pohledávky za členy	109 410		
Celkem	255 107	1 645	94

Pasiva (v tis. měny) 2020	CZK	EUR	USD
Závazky vůči klientům	128 343	1 646	94
Závazky vůči třetím osobám	50 000		
Celkem	178 343	1 646	94

· Členění majetku a závazků podle měn 2019

Aktiva (v tis. měny) 2019	CZK	EUR	USD
Pokladní hotovost a vklady u CB	27 203	227	
Vklady u bank	103 052	974	99
Vklady u jiných družstevních záložen			
Pohledávky za členy	110 655		
Celkem	240 910	1 201	99

Pasiva (v tis. měny) 2019	CZK	EUR	USD
Závazky vůči klientům	115 366	1 202	100
Závazky vůči třetím osobám	50 000		
Celkem	165 366	1 202	100

Podnikatelská družstevní záložna nemá závazky, které nevykazuje v rozvaze, vyjma podmíněných závazků na podrozvaze ve formě poskytnutých bankovních záruk a neeviduje 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:

- významné expozice, jež jsou déle než 90 dnů po splatnosti,
- 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:

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

Klasifikace pohledávek (v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Výkonné expozice	275 697	240 712
Nevýkonné expozice		
Celkem	275 697	240 712
Opravné položky celkem	274	198

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.

III. 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 (čisté krátké a dlouhé pozice pro jednotlivé cizí měny – EUR a USD – přepočtené na Kč se odděleně sečtou a zjistí se celkový objem čistých krátkých a čistých dlouhých pozic; vyšší z těchto dvou celkových částek je celková čistá měnová pozice) pod limitem 2% z celkového kapitálu podle kapitoly třetí hlavy IV Nařízení CRR, a tudíž nemusí stanovovat

kapitálový požadavek k měnovému riziku. Každý pracovník PDZ je před sjednáním 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 finrep9_ind_ifrs, popř. 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 majetkové 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 kapitálu družstevní záložny (údaje k 31. 12. 2020):

GEMA ART GROUP a.s.

se sídlem Praha 1, Haštalská 760/27, IČ: 264 37 741, Česká republika
 podíl na kapitálu: 17,21%
 hodnota podílu na základním kapitálu: 12 810 000 Kč.

IV. 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. Záložna eviduje odloženou daňovou pohledávku ve výši 26 095,- Kč, která je tvořena z přechodných rozdílů aktiv a pasiv a dále z výpočtu odložené daně z rezervy tvořené na nevyčerpanou dovolenou. Použitá sazba pro daň z příjmu právnických osob byla 19%.

Odložená daň

PS k 1. 1. 2020 - odložený daňový závazek	5 472,00
Odložená daňová pohledávka- změna celkem	93 836,00
z toho zúčtování OD z rezervy na dovolenou 2020	-7 871,00
z toho zúčtování OD – ze závazků z nájmu dle IFRS 16	-543 762,00
z toho tvorba OD z rezervy na dovolenou	11 730,00
z toho tvorba OD ze závazků z nájmu dle IFRS 16	446 067,00
Odložený daňový závazek- změna celkem	-125 403,00

z toho zúčtování ZC - právo užívání dle IFRS 16	-557 105,00
z toho rozdíl ZC - právo užívání dle IFRS 16	426 399,00
Z toho rozdíl, o který převyšuje účetní ZC daňovou ZC	5 303,00
KS k 31. 12. 2020 - odložená daň (-pohledávka/+závazek)	-26 095,00

PS k 1. 1. 2020 (+ odl. daňový závazek; - pohledávka)	5 472,00
Meziroční změna	-31 567,00
KS k 31. 12. 2020 (+ odl. daňový závazek; - pohledávka)	-26 095,00
<i>Z toho odložená daňová pohledávka z titulu:</i>	
Rezervy na dovolenou	11 730,00
Závazku z nájmu dle IFRS 16	446 067,00
Odložená daňová pohledávka	457 797,00
<i>Z toho odložený daňový závazek z titulu:</i>	
Rozdílu účetní a daňové ZC u práv užívání dle IFRS 16	426 399,00
Rozdílu účetní a daňové ZC u ostatního dl. majetku	5 303,00
Odložený daňový závazek	431 702,00

Splatná daň

Výsledek hospodaření ovlivněný IFRS 16	287 857,92
Úprava VH - odpisy nájmu dle IFRS 16	580 303,94
Úprava VH - úroky z nájmu dle IFRS 16	275 693,98
Úprava VH - nájemné dle ČUS	-682 253,16
Výsledek hospodaření po vyloučení IFRS 16	461 602,68
Připočitatelné položky - nedaňové náklady	214 046,00
Rozdíl účetních a daňových odpisů	-27 912,00
Základ daně po zaokrouhlení	647 000,00
Daň před položkami snižující daňovou povinnost	122 930,00
Slevy na dani	-18 000,00
Daň za rok 2020	104 930,00

Pohledávky

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

Klasifikace pohledávek (v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Pohledávky za členy DZ z úvěrů a záruk (brutto)	109 684	110 853	110 088	76 426
nominále záruk	18 795	11 490	11 644	10 264
v tom: standardní úvěry	109 684	110 853	110 087	76 226
sledované a ohrožené úvěry				
jiné pohledávky za členy			1	200
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ)				
Pohledávky za členy celkem	109 684	110 853	110 088	76 426
Opravné položky k pohledávkám	274	198	177	137

V roce 2020 byly členům záložny vystaveny 3 bankovní záruky. K 31. 12. 2020 má záložna poskytnuto 7 bankovních záruk v celkové výši 18 795 tis. Kč. Opravné položky k pohledávkám jsou tvořeny v souladu s IFRS 9. Bližší popis viz článek II. této Přílohy v účetní závěrce.

Závazky

Celková výše závazků k 31. 12. 2020 – 226 944 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. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Závazky vůči bankám a DZ	50 000	50 000	50 000	
Závazky vůči členům	173 560	148 159	139 324	282 557
- běžné účty členů	173 560	148 159	139 324	282 557
- spořicí účty členů				
- termínované vklady členů				
Závazky vůči členům celkem	173 560	148 159	139 324	282 557
Ostatní závazky celkem				
- z obchodního styku	2 359*)	3 296*)	58	616
- vůči Fondu pojištění vkladů				
- ostatní	1 025	1 232		

*Výše závazků z obchodního styku je v roce 2020 a 2019 ovlivněna vykazováním najatého majetku dle IFRS 16.

Rezervy

Rezervy (v tis. Kč)	K poskytnutým bankovním zárukám	Na nevyčerpanou dovolenou	Celkem
Stav k 1. 1. 2020	0	41	41
Přírůstky	94	62	156
Úbytky	0	41	41
Stav k 31. 12. 2020	94	62	156

Časové rozlišení

Výdaje příštích období tvoří především podnájem v Celetné za rok 2020 ve výši 300 tis. Kč a úroky z úvěru u Banky CREDITAS a.s. za rok 2020 ve výši 433 tis. Kč. Ostatní časové rozlišení je nevýznamné svou hodnotou.

Majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek

Software	(v tis. Kč)
Pořizovací cena	
Stav k 1. 1. 2020	2 528
Přírůstky	333
Úbytky	1 419
Stav k 31. 12. 2020	1 442
Oprávký a opravné položky	
Stav k 1. 1. 2020	1 847
Přírůstky	393
Úbytky	1 084
Stav k 31. 12. 2020	1 156
Zůstatková cena	
Stav k 31. 12. 2019	681
Stav k 31. 12. 2020	286

Dlouhodobý hmotný majetek

Účetní přehled (v tis. Kč)	Trezory	Zabezpečovací systém	Nábytek	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena					
Stav k 1. 1. 2020	175	251	159	645	1 230
Přírůstky				162	162
Úbytky					
Stav k 31. 12. 2020	175	251	159	807	1 392
Oprávký a opravné položky					
Stav k 1. 1. 2020	175	251	159	645	1 230
Přírůstky				4	4
Úbytky					
Stav k 31. 12. 2020	175	251	159	649	1 234
Zůstatková cena					
Stav k 31. 12. 2019	0	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2020	0	0	0	158	158

Právo užívání – nájmy podle IFRS 16

Daňová zůstatková cena práva užívání - nájmy dle IFRS 16 činí 0,- Kč.

Účetní přehled (v tis. Kč)	Haštalská	Celetná	ČSOB BS 136	ČSOB BS 137	KB BS 3811	KB BS 3819	Celkem
Požizovací cena							
Stav k 1. 1. 2020	1 779	1 545	11	11	97	97	3 540
Přírůstky							0
Úbytky					54	54	108
Stav k 31. 12. 2020	1 779	1 545	11	11	43	43	3 422
Oprávky a opravné položky							
Stav k 1. 1. 2020	178	386	2	2	19	19	606
Přírůstky	178	386	2	2	6	6	580
Úbytky							
Stav k 31. 12. 2020	356	772	4	4	25	25	1 186
Zůstatková cena							
Stav k 31. 12. 2019	1 601	1 159	9	9	78	78	2 934
Stav k 31. 12. 2020	1 423	773	7	7	18	18	2 246

Finanční majetek

Finanční majetek a jeho struktura

Finanční majetek (v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Hotovost – pokladna, ceniny	19 448	27 846	78 742
Vklady u centrálních bank	5 151	5 119	4 070
Pohledávky za bankami a DZ	166 228	130 057	70 200
- splatné na požádání	166 228	130 057	70 200
- ostatní pohledávky			
Celkem	190 827	163 022	153 012

PDZ nevykazuje v účetním období mimořádné náklady ani mimořádné výnosy.

Nerozdělený zisk z minulých let je ve výši 447 247,89 Kč.

Goodwill není Podnikatelskou družstevní záložnou vykazován.

Ve sledovaném období vykazuje PDZ kladný výsledek hospodaření – zisk ve výši 214 tis. Kč.

PDZ nepřevzala od třetích osob do úschovy, správy, k uložení a k obhospodařování žádné hodnoty vykazované v rozvaze (finanční nástroje) a ani žádné hodnoty třetím osobám do úschovy, správy, k uložení a k obhospodařování nepředala. PDZ nemá závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb, družstvo neposkytuje tyto služby.

Podnikatelská družstevní záložna nevydala v roce 2020 žádné záruky jako ručení za úvěry členům orgánů poskytnuté jinými osobami.

Přehled výnosů z finančních činností

Výnosy z finančních činností (v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Úrokové výnosy z úvěrů	8 382	9 588	7 134
Úrokové výnosy z vkladů	33		
Výnosy z poplatků	1 538	1 121	1 731
Celkem	9 953	10 709	8 865

Ostatní provozní výnosy

Ostatní provozní výnosy představují převážně čerpání veřejné podpory Antivirus C ve výši 202 tis. Kč.

Přehled nákladů z finančních činností

Náklady z finančních činností (v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Nákladové úroky z vkladů	0	0	0
Nákladové úroky ostatní	1 396	1 363	0
Nákladové úroky dle IFRS 16	276	32	0
Náklady na poplatky a provize	52	48	53
Celkem	1 724	1 442	53

Struktura správních nákladů

Správní náklady (v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Náklady na zaměstnance	4 816	4 657	4 691
Mzdy (hrubé mzdy)	3 595	3 458	3 393
z toho představenstvo	1 596	1 439	
z toho kontrolní komise	84	48	
z toho úvěrová komise	296	336	
z toho ostatní	1 619	1 635	
Sociální náklady a zdravotní pojištění	1 221	1 199	1 190
z toho představenstvo	508	499	
z toho kontrolní komise	29	28	
z toho úvěrová komise	128	126	
z toho ostatní	556	546	
Odměny statutárním a voleným orgánům	108	108	108
- představenstvo	36	36	
- kontrolní komise	36	36	
- úvěrová komise	36	36	
Ostatní správní náklady celkem	1 830	2 742	2 975
z toho:			
- na informační technologie	273	1 327	1 253
- na právní poradenství			144
- na daňové poradenství			
- na auditorské služby - statutární audit	321	370	
- ostatní auditorské služby	70	56	
- nájem	468	161	869
- ostatní správní náklady	699	828	612
Správní náklady celkem	6 646	7 399	7 666



Zaměstnanci, členové orgánů neobdrželi žádné zálohy ani závdavky. Ostatní správní náklady obsahují příspěvky do fondu pojištění vkladů ve výši 15 tis. Kč a příspěvky do fondu řešení krize ve výši 25 tis. Kč.

Průměrný počet zaměstnanců k 31. 12. 2020	
členové představenstva	3
členové kontrolní komise	3
členové úvěrové komise	3
ostatní zaměstnanci	9
Celkem zaměstnanců	13

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

V. Základní kapitál a členské vklady k 31. 12. 2020

Zapísovaný základní kapitál k 31. 12. 2020	35 000 tis. Kč
Nezapísovaný základní kapitál k 31. 12. 2020	30 910 tis. Kč
Základní členský vklad	30 tis. Kč
Počet členů k 1. 1. 2020	143
Počet nových členů od počátku roku	20
Počet ukončených členství od počátku roku	19
Počet členů k 31. 12. 2020	138
Výše nesplacených členských podílů	0 Kč
Vypořádací podíl celkem za rok 2020	576 tis. Kč.

Představenstvo navrhuje rozdělit čistý zisk ve výši 214 494,92 Kč následovně:

Do rezervního fondu vloží záložna z čistého zisku částku ve výši 50 000,- Kč. K 31. 12. 2020 byla výše rezervního fondu 4 395 074,49 Kč. Po schválení navýšení o 50 000,- Kč bude výše rezervního fondu 4 445 074,49 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. 2020 byla výše rizikového

fondy 4 395 074,15 Kč. Po schválení navýšení o 50 000,- Kč bude výše rizikového fondu činit 4 445 074,15 Kč.

Zbývající část čistého zisku ve výši 114 494,92 Kč bude převedena na účet nerozdělený zisk minulých let. Tím bude zisk za rok 2020 zcela rozdělen.

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

Od 1.1.2021 má Podnikatelská družstevní záložna nové členy volených orgánů, změny uvedeny v článku XI. této Přílohy v účetní závěrce.

V březnu roku 2021 byla ukončena kontrola ze strany ČNB, která byla zaměřena na tyto oblasti: Řízení úvěrového rizika nebankovních subjektů a rizik spojených s úvěrovými činnostmi kontrolované osoby, Správa a řízení včetně vnitřního kontrolního systému, Prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a v oblasti mezinárodních sankcí. Kontrola identifikovala nedostatky s nízkou až vysokou mírou závažnosti v rámci oblastí vymezených výše, nelze vyloučit požadavek na navýšení kapitálového poměru pro nadcházející období a udělení případné sankce., která může mít určitý vliv na finanční situaci Podnikatelské družstevní záložny. Nápravná opatření v souvislosti s touto kontrolou byla záložnou dle stanovených

termínů vyhotovena a budou průběžně plněna dle stanoveného harmonogramu.

V souvislosti s trvající epidemií Covid-19 nezaznamenalo PDZ významné delikvence v oblasti úvěrového portfolia. U tří expozic se předpokládá zvýšení úvěrového rizika, jejich opravná položka byla navýšena a v roce 2021 bylo projednáno jejich přeřazení v rámci jednotlivých stupňů úvěrové kvality. PDZ neeviduje z tohoto důvodu žádnou žádost o odložení splátek nebo žádost o čerpání některého ze záručních programů.

Vedení PDZ se na základě vyhodnocení všech aktuálně dostupných informací domnívá, že předpoklad nepřetržitého trvání družstva není ohrožen, a tudíž použití tohoto předpokladu pro sestavení účetní závěrky je i nadále vhodné, a v současnosti neexistuje významná nejistota týkající se tohoto předpokladu.

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

V roce 2020 došlo ke změně metodiky vykazování následujících skutečností:

Ukončené členské vklady ve vypořádání byly překlasifikovány z položky „Ostatní pasiva“ do položky „Kapitálové fondy“ s ohledem na upozornění



ČNB, že dokud není výplata členských vkladů schválena ze strany ČNB, měly by být tyto vklady vykazovány v kapitálu, s dopadem 240 tis. Kč v roce 2019 a 570 tis. Kč v roce 2020, na výpočet kapitálové přiměřenosti tato změna neměla vliv.

VIII. 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	321 tis. Kč
jiné ověřovací služby	o Kč
daňové poradenství	o Kč
jiné neauditorské služby	o Kč

IX. 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.

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

Osoby, mající více než 10% podíl (kvalifikovanou účast) na kapitálu družstevní záložny (údaje k 31. 12. 2020):

GEMA ART GROUP a.s.

se sídlem Praha 1, Haštalská 760/27, IČO 264 37 741, Česká republika
podíl na kapitálu 17,21%
hodnota podílu na základním kapitálu 12 810 000 Kč
převažující předmět podnikání: specializované stavební činnosti.

Podnikatelská družstevní záložna má ke dni 31. 12. 2020 závazek vůči společnosti GEMA ART GROUP a.s. ve výši 6 130 568,04 Kč.

Podnikatelská družstevní záložna poskytla společnosti GEMA ART GROUP a.s. bankovní záruky, jejichž výše je ke dni 31. 12. 2020 -

18 022 812,26 Kč a střednědobý úvěr, jehož výše je ke dni 31. 12. 2020 - 18 000 000,00 Kč.

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

Běžné a termínované vklady členů nejsou úročeny. V roce 2020 zaniklo členství devatenácti členům, jejich vypořádací podíl vypočtený z účetní závěrky 2020 činí 576 tis. Kč.

Informace podle § 7b zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech

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

- Podnikatelská družstevní záložna nemá žádnou pobočku ani v ČR ani v jiném členském státě a veškeré činnosti vykonává pouze na území státu ČR.
- Obrat Podnikatelské družstevní záložny za rok 2020 činil 30 274 tis. Kč.
- Podnikatelská družstevní záložna měla ke konci roku 2020 - 13 zaměstnanců, přepočtený stav na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek 8.

d) Zisk před zdaněním 287 858,- Kč .

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

f) Získané veřejné podpory – družstvo čerpalo dotace z programu Antivirus C ve výši 202 tis. Kč.

XI. Členové statutárního orgánu, kontrolní komise a úvěrové komise k rozhodnému dni 31. 12. 2020

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





Členové statutárního orgánu, kontrolní komise a úvěrové komise po rozhodném dni

Představenstvo

předseda představenstva Mgr. Robert Zelenka
místopředseda představenstva Ing. Martin Šedivý
člen představenstva Libor Zavadil

Kontrolní komise

předsedkyně kontrolní komise Ing. Hana Kosová
místopředsedkyně kontrolní komise Jana Outratová
člen kontrolní komise Bc. René Szonowski

Úvěrová komise

předsedkyně úvěrové komise Mgr. Markéta Humhalová
místopředsedkyně úvěrové komise Jitka Urbanová
člen úvěrové komise Mgr. Barbora Klimšová

PDZ použila účetní metody, které vycházejí z předpokladu nepřetržitého pokračování činnosti účetní jednotky.







PŘÍLOHY

K VÝROČNÍ ZPRÁVĚ ZA ROK 2020

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. 2020 činí 65 910 tis. Kč (splacené vklady aktuálními členy k 31. 12. 2020 ve výši 65 340 tis. Kč + hodnota evidována k vyplacení členského vkladu od 19 členů ve výši 570 tis. Kč na účtu kapitálových fondů). Další významnou položkou jsou rezervní a rizikové fondy ve výši 8 790 tis. Kč. Kapitál je dále navýšen o nerozdělený zisk z předchozích období ve výši 447 tis. Kč, který zahrnuje i část auditovaného zisku za rok 2019, jež členská schůze ponechala nerozdělený. Kmenový kapitál je snížen o odpočet ve výši 680 tis. Kč, který představuje nehmotný majetek jiný než goodwill a o odpočet odložené daňové pohledávky ve výši 26 tis. Kč.

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. 2020 odešle 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. 2020 má PDZ 138 členů, jejichž splacené členské vklady činí 65 340 tis. Kč.

Splacené členské vklady členů, kteří v r. 2020 ukončili členství a mají jim být vyplaceny jsou ve výši 570 tis. Kč, tzn. pro výpočet kapitálu tier 1 k 31. 12. 2020 jsou splacené členské vklady členů družstevní záložny ve výši 65 910 tis. Kč.

Údaje o kapitálu (v tis. Kč)	31. 12. 2020
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění filtrů a odpočtů od kapitálu	74 441
Souhrnná výše kapitálu tier 1	74 441
Souhrnná výše kmenového kapitálu	74 441
Splacené členské vklady členů DZ	65 910
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	9 237
Povinné rezervní a rizikové fondy	8 790
Nerozdělený zisk z předchozích období	447
Odpočty od kmenového kapitálu	-680
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-680
Odložené daňové pohledávky	-26
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. 2020
Kapitálové požadavky celkem	9 286
Kap. požadavek k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	8 020
Kap. požadavek k expozicím vůči centrálním vládám nebo bankám	0
Kap. požadavek k expozicím vůči institucím	2 661
Kap. požadavek vůči podnikům	552
Kap. požadavek k expozicím zajištěným nemovitostmi	4 594
Kap. požadavek k ostatním expozicím	213
Kap. požadavek k vypořádacímu riziku	0

Kap. požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	0
Kap. požadavek k operačnímu riziku celkem	1 266
Kap. požadavek k operačnímu riziku při BIA	1 266
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. 2020
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	64,14 %
Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	64,14 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	64,14 %



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

Poměrové ukazatele	31. 12. 2020
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,07 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	0,29 %
Aktiva na 1 pracovníka (v tis. Kč)	23 329,00
Správní náklady na 1 pracovníka (v tis. Kč)	511,27
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 pracovníka (v tis. Kč)	16,50

Další ukazatele	rok 2020
Návratnost aktiv (RoA)	0,07 %
Čistý zisk v Kč	214 494,92 Kč
Bilanční suma v Kč	303 275 762,13 Kč

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

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. - 31. 3. 2020 ve výši 1,75 %, pro období 1. 4. - 30. 6. 2020 ve výši 1,0 %, pro období 1. 7. - 31. 12. 2020 ve výši 0,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle článku 92 odst. 3 nařízení EP a Rady (EU 575/2013).

Minimální ukazatel kapitálového poměru stanovený ČNB (TSCR) platný k 31. 12. 2020 činí 23,90 %. Od 1. 1. 2021 nedošlo ke změně ukazatele kapitálového poměru. Kapitálový poměr Podnikatelské družstevní záložny dostatečně přesahuje stanovené požadavky.

PŘÍLOHA Č. 2

Zpráva o vztazích

(dále jen „Zpráva“)

Rozhodné období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020

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

Popis účetní jednotky

Obchodní firma **Podnikatelská družstevní záložna, družstvo**
Spisová značka Dr 2577, vedená u Městského soudu v Praze
Právní forma družstvo
IČO 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 Mgr. Robert Zelenka
místopředseda představenstva Ing. Martin Šedivý
člen představenstva Libor Zavadil

Kontrolní komise

předseda kontrolní komise Ing. Hana Kosová
místopředsedkyně kontrolní komise Jana Outratová
členka kontrolní komise Bc. René Szonowski

Základní kapitál 65 340 000,- Kč
Základní kapitál včetně
základních členských vkladů
členů, kteří vystoupili
v r. 2020: 65 910 000,- Kč
Tier 1 kapitál: 74 440 752,- Kč



Zpráva o vztazích – rozhodné období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020

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.

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. 2020 – 31. 12. 2020 újma podle § 71 a § 72 ZOK.

Osoby s kvalifikovanou účastí na záložně dle § 2b odst. 1 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech

Osoby, mající více než 10% podíl (kvalifikovanou účast) na kapitálu družstevní záložny (údaje k 31. 12. 2020):

GEMA ART GROUP a.s. se sídlem Praha 1, Haštalská 760/27, IČO 264 37 741, Česká republika
podíl na kapitálu 17,21%
hodnota podílu na základním kapitálu 12 810 000 Kč.

Podnikatelská družstevní záložna má ke dni 31. 12. 2020 závazek vůči společnosti GEMA ART GROUP a.s. ve výši 6 130 568,04 Kč.

Podnikatelská družstevní záložna poskytla společnosti GEMA ART GROUP a.s. bankovní záruky, jejichž výše je ke dni 31. 12. 2020: 18 022 812,26 a střednědobý úvěr, jehož výše je ke dni 31. 12. 2020: 18 000 000,00 Kč.

Úvěry poskytnuté osobám s úzkým vztahem k záložně ve smyslu § 7 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech

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 2020 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.

Souhrnná výše záruk vydaných účetní jednotkou za členy orgánů záložny

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

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.

Vztahy a aktivity mimo rámec běžné činnosti záložny a mimořádná plnění

V roce 2020 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.

Ostatní skutečnosti

V účetním období 2020 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 účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích. 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. Z výše uvedených vztahů převládají pro záložnu výhody, nevznikají významná rizika a záložně nebyla způsobena újma. 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 22. 3. 2021



Mgr. Robert Zelenka
předseda představenstva

Stanovisko kontrolní komise

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

V Praze dne 22. 3. 2021



Ing. Hana Kosová
předsedkyně kontrolní komise

PODNIKATELSKÁ DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNA
Celetná 17, 110 00 Praha 1
Tel.: +420 226 516 000
Fax: +420 226 516 099
www.penezniustav.cz

© 2021 Podnikatelská družstevní záložna.
Všechna práva vyhrazena.

