moravský
peněžní ústav



Výroční zpráva 31. 12. 2013

moravský
peněžní ústav

Obsah

Úvodní slovo předsedy představenstva 4

Základní ekonomické ukazatele 6

Návrh představenstva na vypořádání
výsledku hospodaření 8

Zpráva kontrolní komise 9

Údaje o kapitálu 10

Údaje o kapitálových požadavcích 11

Finanční část 13

Rozvaha 14

Výkaz zisku a ztráty 16

Přehled o změnách vlastního kapitálu 17

Příloha účetní závěrky 19

Zpráva nezávislého auditora 62

Kontaktní údaje 64

ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážené členky, vážení členové, vážení klienti a obchodní partneři,

v letošním roce oslaví Moravský Peněžní Ústav 18 let od svého vzniku. Především díky Vaší podpoře se nám během těchto 18 let podařilo vybudovat stabilní, dobře fungující finanční instituci, která se těší dlouhodobé důvěře svých klientů.

Moravský Peněžní Ústav patří mezi největší spořitelní družstva na finančním trhu. K 31. prosinci 2013 dosáhla bilanční suma Moravského Peněžního Ústavu hodnoty 8,03 miliard Kč a počet členů činil 10 457. Celková suma depozit byla 6,97 miliardy Kč a výše poskytnutých úvěrů přesáhla 7,03 miliard Kč. K 31. prosinci 2013 dosáhla výše základního kapitálu 828 milionů Kč a výše regulatorního kapitálu 925 milionů Kč. Dostatečná kapitálová vybavenost je základním předpokladem stability finanční instituce a zároveň dává prostor k růstu úrokových výnosů a tedy i zisku. Výše základního kapitálu je jednou z nejvyšších na trhu družstevních záložen a převyšuje i základní kapitál některých bank.

Jedním ze strategických cílů Moravského Peněžního Ústavu je dosahování ziskového hospodaření. Uplynulé účetní období bylo z tohoto pohledu jedno z nejnáročnějších v celé historii Moravského Peněžního Ústavu. V tomto období byla významným faktorem na výnosové i nákladové stránce hospodářská krize, která zasáhla celý svět včetně České republiky. Dalším faktorem bylo transformační období Moravského Peněžního Ústavu, kdy podstatná část časového fondu všech zaměstnanců a zároveň významné náklady byly vynaloženy na úpravu procesů a postupů tak, aby byly v souladu s bankovními standardy a splňovaly vysoké nároky regulace a obezřetného přístupu, z čehož pramenila i zvýšená tvorba opravných položek. Vedení Moravského Peněžního Ústavu proto přijalo sadu kroků vedoucích k optimalizaci nákladů a růstu výnosů. Tyto kroky přinesly finanční efekt již v průběhu uplynulého účetního období a navzdory náročnosti bylo účetní období zakončeno ziskem před zdaněním. Výsledky jsou obsaženy ve výroční zprávě, kterou představenstvo vypracovalo a která obsahuje i účetní závěrku za účetní období od 1. července 2012 do 31. prosince 2013.

V klientské oblasti byla důležitou produktovou inovací Moravského Peněžního Ústavu možnost založení vkladových účtů on-line prostřednictvím webových stránek Moravského Peněžního Ústavu. Klienti si tak mohou založit účet z pohodlí domova a navíc své finance mohou spravovat prostřednictvím internetového bankovnictví, díky kterému mají stále aktuální informace o svých účtech.

Aktuálně mají klienti možnost navštívit pobočky Moravského Peněžního Ústavu v Praze a ve Zlíně. V následujícím období ale plánujeme využít nové obchodní příležitosti a otevřít pobočku v Brně.

Moravský Peněžní Ústav se i nadále věnuje pravidelnému informování a setkávání s klienty. Jedná se o unikátní způsob spolupráce s klienty, který se těší mimořádnému zájmu. Klienti jsou vždy informováni o aktuálním dění, dalších plánech MPU a mají možnost setkat se osobně s vedením Moravského Peněžního Ústavu. V této tradici bude Moravský Peněžní Ústav i nadále pokračovat. Další formou komunikace vedení Moravského Peněžního Ústavu a klientů je Rada klientů, která je nezávislý poradní orgán vedení Moravského Peněžního Ústavu z řad členů. Setkání s Radou klientů probíhá na pravidelných schůzkách. Cílem je soustavné zlepšování komunikace

mezi členy a orgány družstva a současně zvyšování kvality služeb. Vedení Moravského Peněžního Ústavu pravidelně informuje Radu klientů o aktuálním dění, o hospodaření a o nových produktech. Dále projednává dotazy a náměty ze strany klientů.

Kromě klientů samozřejmě Moravský Peněžní Ústav pečuje také o své zaměstnance, kteří jsou základem každé úspěšné společnosti, a to především formou vzdělávání, osobního rozvoje a dalších benefitů.

V oblasti inovací stojí za zmínku významný fakt, že v letošním roce oslavil Moravský Peněžní Ústav dva roky provozu a práce s bankovním informačním systémem Tarvos, na jehož vývoji a dalším rozvoji se dlouhodobě významně podílí i Moravský Peněžní Ústav. Při jeho zdokonalování je kladen velký důraz na bezpečnost, spolehlivost, snadnou rozšiřitelnost a potřeby klientů, kterými se vytváří prostor pro bezpečné a flexibilní uspokojování potřeb klientů a inovace.

V oblasti společenské odpovědnosti se Moravský Peněžní Ústav i nadále věnuje podpoře nestátních neziskových organizací pomáhajících lidem, kteří pomoc a podporu potřebují. Pomoc druhým není poskytována pouze ze strany společnosti, aktivně se zapojují také zaměstnanci Moravského Peněžního Ústavu. Moravský Peněžní Ústav je hlavním partnerem chráněné dílny ERGO – Centrum služeb postiženým Zlín o.p.s., kterou dlouhodobě podporuje. Moravský Peněžní Ústav je také partnerem dobročinné akce „Pomáháme potřebným", která se uskutečnila 29. listopadu 2013 v Otrokovicích. V oblasti vzdělávání je Moravský Peněžní Ústav dlouholetým partnerem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně a Vysoké školy ekonomické v Praze.

Moravský Peněžní Ústav bude i nadále pokračovat v naší dlouholeté strategii poskytování kvalitních služeb klientům. Kvalita služeb je naplňována zejména osobním přístupem a zajímavými podmínkami. Spokojení klienti pro nás byli, jsou a budou vždy na prvním místě. V oblasti aktivních obchodů Moravský Peněžní Ústav dlouhodobě poskytuje úvěry převážně zajištěné nemovitostí. Moravský Peněžní Ústav má tímto konzervativním způsobem zajištěno více než 89 % čisté výše všech úvěrů, což je na trhu zcela výjimečná hodnota. V této strategii hodlá pokračovat i nadále. Jedná se o jednu z nejbezpečnějších forem zajištění. Moravský Peněžní Ústav setrvává v pokračování ve své dlouholeté strategii mírného rozvoje a jeho obchodní plán je založen na konzervativních a realistických předpokladech budoucích výnosů v závislosti na postupném růstu obchodních aktivit. Plán zisku před zdaněním na účetní období 2014 je 60,4 mil. Kč.

Na závěr chci poděkovat především Vám, našim členům a klientům, za Vaši důvěru. Také bych rád poděkoval členům týmu MPU, kteří vynakládají velké úsilí pro to, abychom byli schopni dostát vysokým nárokům, které na nás každodenně kladete.

Vážení členové a klienti, těším se na další spolupráci s Vámi v následujícím roce a děkuji za podporu při plnění našeho strategického cíle – transformace MPU na banku.



Ing. Radomír Lapčík, LL.M.
předseda představenstva

ZÁKLADNÍ EKONOMICKÉ UKAZATELE

Finanční údaje	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Bilanční suma (tis. Kč)	8 030 327	8 158 161
Depozita klientů (tis. Kč)	6 970 871	7 414 250
Úvěry klientům (tis. Kč)	6 544 242	6 020 093
Základní kapitál (tis. Kč)	828 156	396 960
Kapitál dle Vyhlášky č. 123/2007 Sb. (tis. Kč)	925 069	646 719
Čistý úrokový výnos (tis. Kč)	535 367	435 624
Zisk před zdaněním (tis. Kč)	3 533	50 906
Poměrové ukazatele		
Kapitálová přiměřenost	11,49 %	8,99 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	–0,15 %	0,27 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	–2,02 %	3,84 %
Aktiva na 1 zaměstnance (tis. Kč)	81 114	84 105
Správní náklady na 1 zaměstnance (tis. Kč)	1 676	1 623
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (tis. Kč)	–126	195
Další údaje		
Počet členů	10 457	9 720
Evidenční stav zaměstnanců	99	97

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

Na základě informací, které měl Moravský Peněžní Ústav ke dni sestavení výroční zprávy k dispozici, neexistovala ovládající osoba dle § 66a obchodního zákoníku a Moravskému Peněžnímu Ústavu tedy nevznikla povinnost sestavovat zprávu o vztazích.

INFORMACE O ORGANIZAČNÍ SLOŽCE V ZAHRANIČÍ

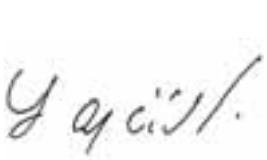
Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA VYPOŘÁDÁNÍ VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA UPLYNULÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ

Hospodaření Moravského Peněžního Ústavu za uplynulé účetní období od 1. července 2012 do 31. prosince 2013 skončilo po zdanění ztrátou ve výši 18 743 661,28 Kč. Představenstvo navrhuje úhradu ztráty za uvedené účetní období následujícím způsobem:

15 800 000,00 Kč na vrub rezervního fondu

2 943 661,28 Kč na vrub rizikového fondu





Ing. Radomír Lapčík, LL.M.
předseda představenstva

Ing. Jaroslav Končický
místopředseda představenstva

ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Kontrolní komise pracovala v průběhu účetního období od 1. července 2012 do 31. prosince 2013 ve složení popsaném níže.

Členové kontrolní komise ke dni sestavení účetní závěrky:

1) JUDr. Stanislav Janák (v kontrolní komisi a ve funkci předsedy od 13. srpna 2013)
2) Ing. Dušan Benda, ACCA (v kontrolní komisi od 31. května 2013)
3) Ing. Barbora Čermáková (v kontrolní komisi v průběhu celého účetního období)

Členové kontrolní komise, kteří ukončili výkon funkce v průběhu období:

4) Michaela Mikelová, DiS. (v kontrolní komisi a ve funkci předsedy do 13. srpna 2013)
5) Marcela Čalová (v kontrolní komisi do 28. února 2013)

Kontrolní komise v účetním období od 1. července 2012 do 31. prosince 2013 vykonávala svou činnost v souladu s příslušnými právními předpisy, stanovami a jednacím řádem kontrolní komise. Kontrolní komise v účetním období končícím 31. prosince 2013 zasedla celkem 20krát. V 1 případě přijala usnesení „per rollam".

Kontrolní komise vykonávala kontrolní činnost, v rámci které byla pravidelně informována o činnosti družstevní záložny, o jejím hospodaření a o všech podstatných záležitostech a projednávala stížnosti členů. Kontrolní komise měla zabezpečeny všechny nezbytné podmínky k plnění svých funkcí.

Na základě informací, které kontrolní komise má k dispozici, lze konstatovat, že v průběhu účetního období končícího 31. prosince 2013 došlo v Moravském Peněžním Ústavu – spořitelním družstvu mimo jiné k posílení řídicího a kontrolního systému ve smyslu úpravy procesů a kontrolních mechanizmů směrem ke standardům platným v bankovním sektoru.

Kontrolní komise přezkoumala účetní závěrku za období od 1. července 2012 do 31. prosince 2013. Tato účetní závěrka byla auditována společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o., která ve své Zprávě nezávislého auditora pro členy družstva Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo vyjádřila názor, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva k 31. prosinci 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jeho hospodaření za období končící 31. prosince 2013 v souladu s českými účetními předpisy. Na základě uvedeného kontrolní komise přijala výsledky auditu účetní závěrky Moravského Peněžního Ústavu – spořitelního družstva za účetní období končící 31. prosince 2013. Kontrolní komise dále tímto prohlašuje, že byla seznámena s výroční zprávou, se zprávou představenstva a návrhem na úhradu ztráty z fondů vytvořených ze zisku v minulých obdobích.

Kontrolní komise doporučuje členské schůzi tuto účetní závěrku a návrh na úhradu ztráty z fondů vytvořených ze zisku v minulých obdobích tak, jak navrhuje představenstvo, schválit. Kontrolní komise v účetním období končícím 31. prosince 2013 neshledala v rámci své kontrolní činnosti v kontrolovaných oblastech žádné závažné nedostatky.



JUDr. Stanislav Janák
předseda kontrolní komise

ÚDAJE O KAPITÁLU

(a) Souhrnná informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek

Moravský Peněžní Ústav stanovuje kapitál na individuálním základě. Kapitál Moravského Peněžního Ústavu je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 827 997 tis. Kč, dále povinným rezervním a rizikovým fondem ve výši 31 600 tis. Kč, nerozděleným ziskem z předchozích období ve výši 65 827 tis. Kč a podřízenými vklady ve výši 31 060 tis. Kč. Původní kapitál je snížen o nehmotný majetek ve výši 12 671 tis. Kč a ztrátu za běžné účetní období ve výši 18 744 tis. Kč.

(b) Výše kapitálu

Kapitál (v tis. Kč)	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	925 069	646 719
Původní kapitál (Tier 1)	894 009	471 119
Splacené členské vklady členů DZ	827 997	396 627
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	97 427	79 693
Povinné rezervní a rizikové fondy	31 600	25 600
Nerozdělený zisk z předchozích období	65 827	54 093
Ztráta za běžné účetní období	–18 744	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	–12 671	–5 201
Nehmotný majetek jiný než goodwill	–12 671	–5 201
Dodatkový kapitál (Tier 2)	31 060	175 600
Podřízený dluh A	31 060	175 600
Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0

ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

Moravský Peněžní Ústav v oblasti Basel II aplikuje od 1. 1. 2008 k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku standardizovaný (STA) přístup – tj. aplikaci rizikových vah dle externího ratingu klienta – externí rating Moravský Peněžní Ústav akceptuje, pokud pro klienta existuje.
Pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku je aplikován přístup základního ukazatele („BIA přístup").

Přehled kapitálových požadavků (v tis. Kč)	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Souhrnná výše kapitálových požadavků	643 937	575 435
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při STA k expozicím celkem	601 561	542 924
Kapitálový požadavek při STA k expozicím vůči centrálním vládám a bankám	0	0
Kapitálový požadavek při STA k expozicím vůči institucím	11 536	19 392
Kapitálový požadavek při STA k podnikovým expozicím	441 039	404 412
Kapitálový požadavek při STA k expozicím zajištěným nemovitostmi	11 967	20 714
Kapitálový požadavek při STA k expozicím po splatnosti	86 610	47 757
Kapitálový požadavek při STA k ostatním expozicím	50 409	50 649
Kapitálový požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	0	0
Kapitálový požadavek k tržnímu riziku při STA celkem	0	0
Kapitálový požadavek při STA k měnovému riziku	0	0
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	42 376	32 511
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku při BIA	42 376	32 511
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	0	0
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	0	0
Kapitálový požadavek k ostatním nástrojům obchodního portfolia	0	0

V období 1. 1. 2008 až 31. 12. 2013 zařazoval Moravský Peněžní Ústav aktiva, závazky a podrozvahové položky pouze do investičního portfolia, kapitálové požadavky vztahující se k obchodnímu portfoliu tudíž nebyly tvořeny.

moravský
peněžní ústav



Finanční část

ROZVAHA K 31. 12. 2013

AKTIVA (tis. Kč)			Pozn.	31. 12. 2013	30. 6. 2012
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		8	69 461	143 787
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		9	720 984	1 212 042
	v tom:	a) splatné na požádání		671 491	680 563
		b) ostatní pohledávky		49 493	531 479
4.	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen		10	6 544 242	6 020 093
	v tom:	a) splatné na požádání		679 500	423 627
		b) ostatní pohledávky		5 864 742	5 596 466
5.	Dluhové cenné papíry		11	52 853	143 932
	v tom:	a) vydané vládními institucemi		52 853	143 932
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek		12	12 671	5 201
10.	Dlouhodobý hmotný majetek		13	572 306	584 515
	z toho:	a) pozemky a budovy pro provozní činnost		318 226	323 948
11.	Ostatní aktiva		14	50 326	38 980
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu			159	333
13.	Náklady a příjmy příštích období			7 325	9 278
	Aktiva celkem			8 030 327	8 158 161

PASIVA (tis. Kč)			Pozn.	31. 12. 2013	30. 6. 2012
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		15	50 151	100 004
	v tom:	a) splatné na požádání		0	0
		b) ostatní závazky		50 151	100 004
2.	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen		16	6 970 871	7 314 246
	v tom:	a) splatné na požádání		1 378 891	441 253
		b) ostatní závazky		5 591 980	6 872 993
4.	Ostatní pasiva		17	48 505	58 832
5.	Výnosy a výdaje příštích období			3 361	3 332
6.	Rezervy		18	1 490	800
	v tom:	c) ostatní		1 490	800
7.	Podřízené závazky		19	48 500	175 900
8.	Základní kapitál		20	828 156	396 960
	z toho:	a) splacený základní kapitál		827 997	396 627
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		21	31 600	25 600
	v tom:	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		31 600	25 600
13.	Oceňovací rozdíly		22	610	0
	z toho:	a) z majetku a závazků		610	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		21	65 827	54 093
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období			–18 744	28 394
	Pasiva celkem			8 030 327	8 158 161

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Podrozvahová aktiva (tis. Kč)		Pozn.	31. 12. 2013	30. 6. 2012
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	24	612 699	255 625
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	24	80 185	25 967

Podrozvahová pasiva (tis. Kč)		Pozn.	31. 12. 2013	30. 6. 2012
10.	Přijaté zástavy a zajištění	10 (c)	6 071 962	5 488 525
12.	Závazky z pevných termínových operací	24	79 533	25 640

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA OBDOBÍ OD 1. ČERVENCE 2012 DO 31. PROSINCE 2013

(tis. Kč)		Pozn.	1. 7. 2012 –31. 12 .2013	1. 1. 2011 –30. 6. 2012
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	846 430	728 784
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		4 046	5 113
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	311 063	293 160
4.	Výnosy z poplatků a provizí	4	43 780	30 463
5.	Náklady na poplatky a provize	4	3 218	5 720
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	3 779	–245
7.	Ostatní provozní výnosy	6	33 417	30 475
8.	Ostatní provozní náklady	6	21 107	18 688
9.	Správní náklady	7	248 903	236 152
	v tom: a) náklady na zaměstnance		145 324	135 624
	z toho: aa) mzdy a platy		107 897	98 318
	ab) sociální a zdravotní pojištění		32 793	31 730
	b) ostatní správní náklady		103 579	100 528
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	12, 13	23 232	21 906
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	10, 14	204 264	153 260
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	10, 14	519 935	315 605
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv		690	600
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		3 522	50 906
20.	Mimořádné výnosy		11	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		11	0
23.	Daň z příjmů	23, 24	22 277	22 512
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		–18 744	28 394

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

tis. Kč	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Oceňov. rozdíly	Nerozd. zisk min. období	Zisk/ Ztráta	*Celkem*
Zůstatek k 1. 1. 2011	396 325	18 400	0	25 755	35 756	*476 236*
Převod do nerozděleného zisku	–	–	–	28 338	–28 338	***0***
Převody do fondů	–	7 200	–		–7 200	***0***
Ostatní změny	635	_	–		–218	***417***
Čistý zisk/ztráta za účetní období	–	–	–		28 394	***28 394***
Zůstatek k 30. 6. 2012	396 960	25 600	0	54 093	28 394	*505 047*
Zůstatek k 1. 7. 2012	396 960	25 600	0	54 093	28 394	*505 047*
Převod do nerozděleného zisku	–	–	–	22 394	–22 394	***0***
Převody do fondů	–	6 000	–		–6 000	***0***
Výplata dividendy	–	–	–	–10 000	_	***–10 000***
Úpisy členských vkladů	434 348	–	–		_	***434 348***
Výběry členských vkladů	–3 152			–660		***–3 812***
Kursové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	–	–	610	–	_	***610***
Čistý zisk/ztráta za účetní období	–	–	–	–	–18 744	***–18 744***
Zůstatek k 31. 12. 2013	828 156	31 600	610	65 827	–18 744	*907 449*

Základní kapitál je analyzován i v bodě 20 v příloze účetní závěrky.

moravský
peněžní ústav



Příloha účetní závěrky

Období od 1. července 2012 do 31. prosince 2013

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika družstva

Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo provozuje svou činnost v sídle, centrále a dvou pobočkách.

Obchodní jméno:	Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo
Sídlo:	Senovážné náměstí 1375/19, Praha - Nové Město, PSČ 110 00 (Osobní bankovnictví)
Centrála:	Sadová 3827, Zlín, PSČ 760 01 (Privátní bankovnictví)
Pobočky:	náměstí Míru 186, Zlín, PSČ 760 01 (Osobní a Korporátní bankovnictví) Senovážné náměstí 1588/4, Praha 1, PSČ 110 00 (Privátní a Korporátní bankovnictví)
IČO:	25307835
Právní forma:	družstvo
Datum zápisu:	15. srpna 1996

Předmět podnikání:

- Družstvo je oprávněno v rámci svého podnikání vykonávat níže uvedené činnosti dle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
    i. přijímání vkladů od členů,
    ii. poskytování úvěrů členům,
    iii. finanční leasing pro členy,
    iv. platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
    v. poskytování ručení za úvěry a půjčky členů,
    vi. otvírání akreditivů pro členy,
    vii. obstarání inkasa pro členy,
    viii. nákup a prodej cizí měny pro členy,
    ix. pronájem bezpečnostních schránek členům.

- Družstvo je výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, které jsou uvedeny v odst. 1), oprávněno:

    i. ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,

    ii. přijímat úvěry od družstevních záložen a bank,

    iii. nabývat majetek a disponovat s ním,

    iv. obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů,

    v. obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, jinak. Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo (dále jen „MPU“ nebo „účetní jednotka“ nebo „družstvo“) bylo založeno dne 15. srpna 1996.

(b) Volené orgány Moravského Peněžního Ústavu k 31. 12. 2013

Představenstvo			
Titul, jméno, příjmení (rok narození)	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku aktuálního funkčního období
Ing. Radomír Lapčík, LL.M. (*1969)	předseda	25. 3. 2008	27. 11. 2012
Ing. Jaroslav Končický (*1966)	místopředseda	30. 6. 2001	2. 12. 2013
Mgr. Ivo Lapčík (*1975)	člen	10. 4. 2007	16. 2. 2012

Kontrolní komise			
Titul, jméno, příjmení (rok narození)	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku aktuálního funkčního období
JUDr. Stanislav Janák (*1953)	předseda	13. 8. 2013	2. 12. 2013
Ing. Dušan Benda, ACCA (*1981)	člen	31. 5. 2013	2. 12. 2013
Ing. Barbora Čermáková (*1974)	člen	10. 4. 2007	16. 2. 2012

Úvěrová komise			
Titul, jméno, příjmení (rok narození)	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku aktuálního funkčního období
RNDr. Jan Špitálský, CSc. (*1956)	předseda	16. 12. 2013	16. 12. 2013
Ing. Tomáš Kořán (*1968)	člen	16. 12. 2013	16. 12. 2013
Mgr. Veronika Válová (*1986)	člen	16. 12. 2013	16. 12. 2013

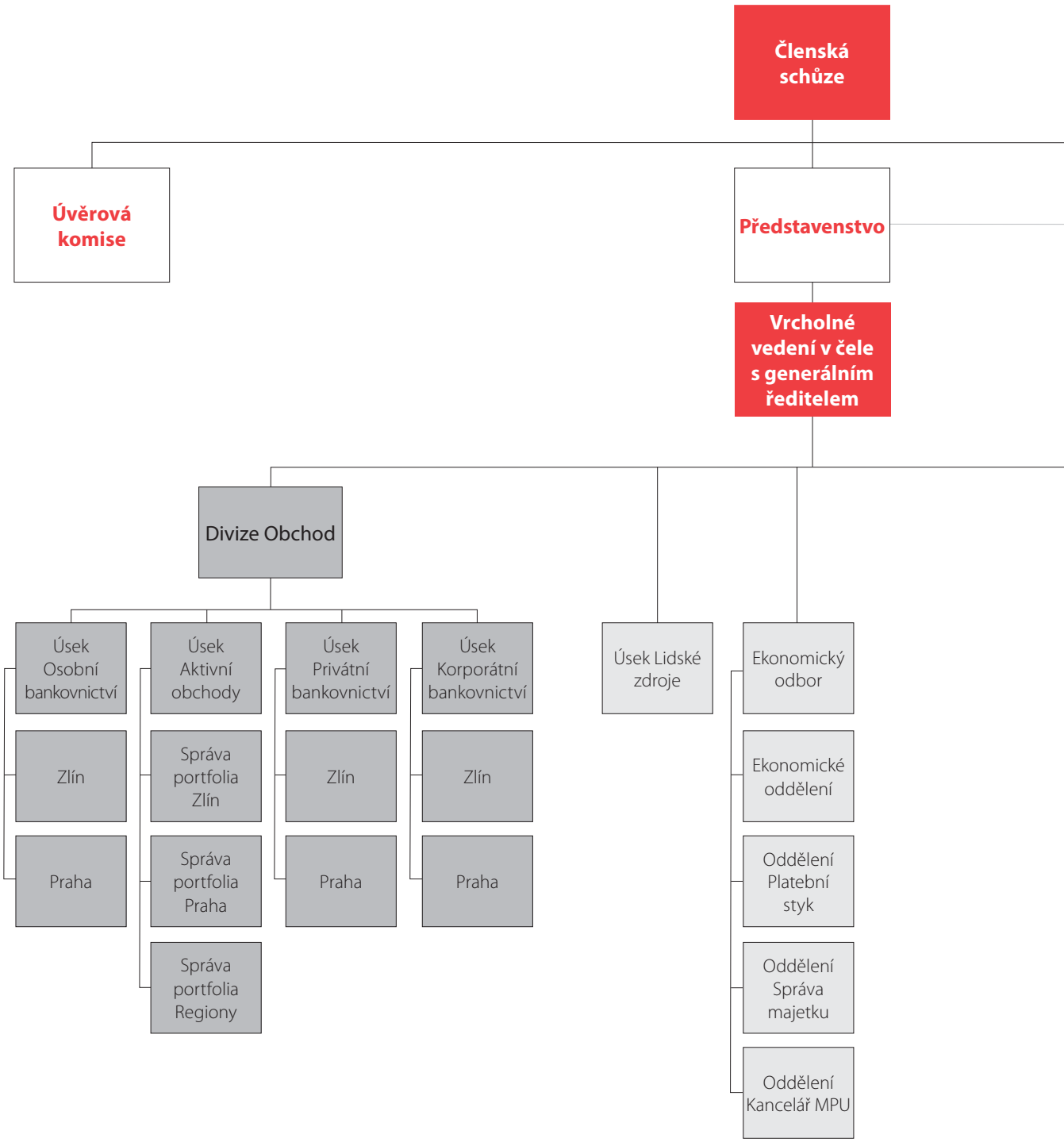
U všech členů představenstva, úvěrové a kontrolní komise posoudila Česká národní banka jejich odbornou způsobilost a důvěryhodnost a souhlasila s jejich jmenováním do funkce. Žádný z členů představenstva není členem orgánů jiných společností v ČR, které jsou podnikatelem.

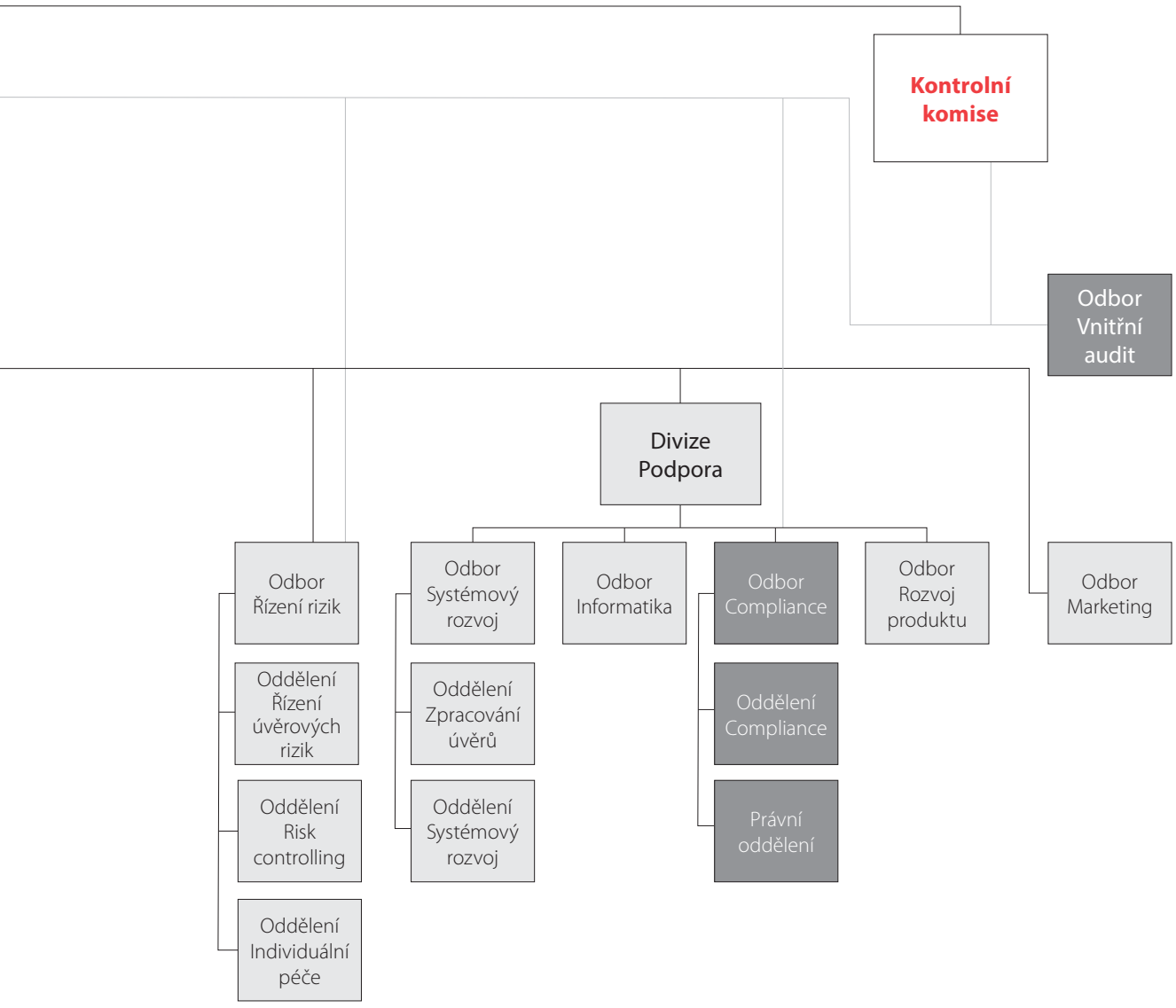
Informace o změnách ve volených orgánech Moravského Peněžního Ústavu (od 1. 7. 2012 do 31. 12. 2013)

Kontrolní komise			
Titul, jméno, příjmení (rok narození)	Poslední funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum ukončení členství v orgánu
Michaela Mikelová, DiS. (*1979)	předseda	20. 9. 2011	13. 8. 2013
Marcela Čalová (*1972)	člen	31. 5. 2010	28. 2. 2013

Úvěrová komise			
Titul, jméno, příjmení (rok narození)	Poslední funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum ukončení členství v orgánu
Ing. Jaromír Hanák (*1928, †2013)	předseda	23. 10. 2004	2. 4. 2013
Ing. Jolana Červenková (*1977)	člen	1. 8. 2011	15. 12. 2013
Ing. Alena Končická (*1965)	člen	23. 10. 2004	15. 12. 2013

(c) Organizační struktura




Kontrolní komise
Odbor Vnitřní audit
Divize Podpora
Odbor Řízení rizik
Oddělení Řízení úvěrových rizik
Oddělení Risk controlling
Oddělení Individuální péče
Odbor Systémový rozvoj
Oddělení Zpracování úvěrů
Oddělení Systémový rozvoj
Odbor Informatika
Odbor Compliance
Oddělení Compliance
Právní oddělení
Odbor Rozvoj produktu
Odbor Marketing

(d) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice.

Tato účetní závěrka byla rovněž připravena na základě účetnictví vedeného v souladu s Českými účetními standardy pro finanční instituce vydanými Ministerstvem financí, tj. vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce.

Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen.

Tato účetní závěrka je připravena za účetní období 18 měsíců od 1. července 2012 do 31. prosince 2013. Rozvahové údaje za předchozí účetní období jsou v příloze uvedeny k 30. červnu 2012. Výsledovkové položky za předchozí účetní období jsou za 18 měsíců od 1. ledna 2011 do 30. června 2012.

Všechny uvedené údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den obdržení instrukce o příchozí platbě na účet klienta, den zúčtování příkazů účetní jednotky s clearingovým centrem ČNB, den vypořádání plateb na vlastní účet, den vypořádání obchodu s cennými papíry, deriváty, den převzetí hodnot do úschovy.

Finanční aktivum nebo jeho část účetní jednotka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Účetní jednotka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

V případě, že finanční závazek nebo jeho část zanikne (např. tím, že povinnost definovaná smlouvou je splněna, zrušena nebo skončí její platnost), účetní jednotka již dále nebude finanční závazek nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho části, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a částkou za tento závazek uhrazenou se zúčtuje do nákladů nebo výnosů.

(b) Cenné papíry

Státní pokladniční poukázky a dluhopisy jsou klasifikovány podle záměru účetní jednotky do portfolia cenných papírů držených do splatnosti, portfolia cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, portfolia realizovatelných cenných papírů nebo portfolia dluhových cenných papírů pořízených v primárních emisích neurčených k obchodování.

Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelné cenné papíry jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly". Při prodeji je příslušný oceňovací rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací".

U dluhových cenných papírů v tomto portfoliu je úrokový výnos vykazován v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy".

U dluhových cenných papírů jsou případné kurzové rozdíly vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací". Kurzové rozdíly u majetkových cenných papírů jsou součástí přecenění na reálnou hodnotu a jsou vykázány ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly".

V případě, že ztráta ze změny reálné hodnoty u realizovatelných cenných papírů je účtována ve vlastním kapitálu a existuje objektivní důkaz, že došlo ke snížení hodnoty cenného papíru (tzv. „impairment"), potom je tato ztráta z vlastního kapitálu odúčtována proti účtu nákladů.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry v tomto portfoliu mohou být pouze dluhové cenné papíry, které má účetní jednotka zřejmý úmysl a schopnost držet do splatnosti.

Cenné papíry v tomto portfoliu jsou oceněny v naběhlé hodnotě, kdy časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Úrokový výnos je vykazován v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy".

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Reálná hodnota

Reálná hodnota používaná pro ocenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud účetní jednotka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Úrokový výnos

Úrokovým výnosem se:

- u kuponových dluhových cenných papírů rozumí nabíhající kupon stanovený v emisních podmínkách a nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou, označovaný jako prémie nebo diskont. Čistou pořizovací cenou se rozumí pořizovací cena kuponového dluhopisu snížená o naběhlý kupon k okamžiku pořízení cenného papíru,
- u bezkuponových dluhopisů a směnek rozumí nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou.

Úrokové výnosy u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení metodou efektivní úrokové míry. V případě dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou prémie či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

(c) Repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu, jsou účtovány jako přijaté úvěry zajištěné cennými papíry, které jsou předmětem prodeje a zpětného odkupu.

Tyto přijaté úvěry jsou vykazovány v rozvaze v položce „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen”.

Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr (tj. věřitele). Nicméně cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále vykazovány:

- buď v rozvaze, pokud předmětem repo operace jsou cenné papíry držené a vykazované v rozvaze
- nebo v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“, pokud předmětem repo operace jsou cenné papíry získané v rámci reverzní repo operace jako přijaté zajištění.

Náklady vzniklé v rámci repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce “Náklady na úroky a podobné náklady”.

U dluhových cenných papírů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje.

(d) Pohledávky za bankami, družstevními záložnami a klienty

Pohledávky jsou vykazovány v částkách snížených o opravné položky, v případě, že nějaké opravné položky k těmto pohledávkám účetní jednotka vytvořila. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 25 (c) přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám" v analytické evidenci pro potřebu výpočtu daňové povinnosti.

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle ustanovení § 5a a § 8 zákona č. 593/1992 Sb.

Pohledávky jsou odepisovány v případě, že vymáhání pohledávky je neúspěšné a je zřejmé, že pohledávka nebude uhrazena.

(e) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pro který platí následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

(f) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a je odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti. Doby odpisování (resp. odhadované doby životnosti) pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

	Počet let
Software	3
Budovy	60
Inventář, přístroje a zařízení	4–10
Drobný majetek od 2 tis. Kč	2–6

Dlouhodobý hmotný majetek nad 40 tis. Kč a nehmotný dlouhodobý majetek nad 60 tis. Kč je odepisován rovnoměrně měsíčně po stanovenou dobu použitelnosti.

Majetek pořízený od 1. 8. 2007 od 2 tis. Kč do 40 tis. Kč je odepisován rovnoměrně měsíčně podle odpisového plánu. Majetek do 2 tis. Kč pořízený od 1. 8. 2007 je účtován v plné výši do ostatních provozních nákladů.

Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého majetku zvyšují jeho pořizovací cenu v případě, že přesahují 40 tis. Kč. Náklady nepřevyšující tuto částku jsou zúčtovány do ostatních provozních nákladů. Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu nebo po zbytek jejich doby životnosti, podle toho, který časový úsek je kratší.

Pozemky, nedokončený dlouhodobý majetek, sbírky mincí a umělecká díla se neodepisují.

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů.

(g) Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené kurzem vyhlašovaným Českou národní bankou platným v den transakce.

Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny kurzem vyhlašovaným Českou národní bankou platným k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací".

(h) Deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu),
- ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici,
- bude vypořádán v budoucnosti, přičemž doba sjednání obchodu do jeho vypořádání je u něho delší než u spotové operace.

Deriváty jsou vykázány v rozvaze v reálné hodnotě. Kladné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v aktivech v položce „Ostatní aktiva". Záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v závazcích v položce „Ostatní pasiva".

Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky, atd.

V podrozvaze se deriváty vykazují v nediskontované smluvní hodnotě podkladového nástroje v položkách „Pohledávky z pevných termínových operací", „Pohledávky z opcí", „Závazky z pevných termínových operací" a „Závazky z opcí".

Finanční deriváty k obchodování

Finanční deriváty využívá družstvo na zajištění svých rizik (měnových a úrokových). Z hlediska účetní legislativy jsou v účetní závěrce klasifikovány jako držené za účelem obchodování a jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací".

(i) Zdanění

Splatná daň

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmu, a dále úpravou o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(j) Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období a změn účetních metod, které jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období" v rozvaze účetní jednotky.

V účetním období nedošlo ke změnám zásadních účetních metod ani k opravám zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období, které by měly vliv na hospodářský výsledek a vlastní kapitál.

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	1. 7. 2012–31. 12. 2013	1. 1. 2011–30. 6. 2012
Úroky z úvěrů	833 363	716 935
z toho: sankční úroky z prodlení	205 760	113 061
Úroky z vkladů	9 021	6 736
Úroky z dluhových cenných papírů	4 046	5 113
Výnosové úroky celkem	*846 430*	*728 784*
Úroky z vkladů	311 018	292 401
Úroky ostatní (náklad)	45	759
Nákladové úroky celkem	*311 063*	*293 160*
Čistý úrokový výnos	*535 367*	*435 624*

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	1. 7. 2012–31. 12. 2013	1. 1. 2011–30. 6. 2012
Poplatky z depozitních produktů	2 443	3 009
Poplatky z úvěrů	41 337	27 454
Výnosy z poplatků a provizí	*43 780*	*30 463*
Poplatky bankám a družstevním záložnám	832	906
Provize	2 312	4 799
Ostatní	74	15
Náklady na poplatky a provize	*3 218*	*5 720*

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	1. 7. 2012–31. 12. 2013	1. 1. 2011–30. 6. 2012
Zisk/ztráta z operací s deriváty	4 071	356
Kurzové rozdíly	–292	–601
Celkem	3 779	–245

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	1. 7. 2012–31. 12. 2013	1. 1. 2011–30. 6. 2012
Výnosy z prodeje majetku	1 723	2 274
Výnosy z pronájmu	25 333	23 895
Zisky z postoupení pohledávek	1 580	3 290
Smluvní úroky z prodlení	300	0
Ostatní výnosy	4 481	1 016
Provozní výnosy	*33 417*	*30 475*
Účetní hodnota prodaného majetku	1 095	1 986
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	18 040	14 332
Ostatní náklady	1 972	2 370
Provozní náklady	*21 107*	*18 688*

Společnost za účetní období prodala pohledávky v celkové čisté účetní hodnotě 52 625 tis. Kč (minulé účetní období: 63 464 tis. Kč) za prodejní cenu 54 205 tis. Kč (minulé účetní období: 66 754 tis. Kč).

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

(a) Struktura správních nákladů

tis. Kč	1. 7. 2012–31. 12. 2013	1. 1. 2011–30. 6. 2012
Mzdy a odměny zaměstnancům	105 591	95 943
Sociální náklady a zdravotní pojištění	32 793	31 730
Mzdy a odměny členům orgánů	2 306	2 375
z toho: – představenstvo	1 159	1 206
– kontrolní komise	283	275
– úvěrová komise	864	894
Ostatní náklady na zaměstnance	4 634	5 576
Ostatní správní náklady	103 579	100 528
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	12 379	8 315
z toho: nájemné a související náklady	18 886	20 287
Celkem	248 903	236 152

(b) Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů

	1. 7. 2012–31. 12. 2013	1. 1. 2011–30. 6. 2012
Průměrný počet zaměstnanců:	96	93
Počet členů orgánů:	9	9
z toho: – představenstvo	3	3
– kontrolní komise	3	3
– úvěrová komise	3	3

8. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Pokladní hotovost	43 646	65 639
Nostro zůstatek u ČNB	25 815	78 148
Celkem	69 461	143 787

9. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Běžné účty u bank	602 104	668 721
Termínované vklady u bank	118 880	543 321
Vklady u bank celkem	*720 984*	*1 212 042*
Vklady u družstevních záložen celkem	*0*	*0*
Celkem	720 984	1 212 042

Všechny pohledávky za bankami jsou klasifikovány jako standardní, nebyly k nim vytvořeny žádné opravné položky a nejsou zajištěny.

10. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

Pohledávky vůči klientům lze dle vyhlášky č. 123/2007 Sb. analyzovat takto:

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Standardní	4 276 846	5 133 319
Sledované	457 411	223 977
Nestandardní	1 060 214	184 080
Pochybné	198 391	52 182
Ztrátové	1 041 972	621 643
Hrubá výše	7 034 834	6 215 201
Opravné položky	–490 592	–195 108
Celkem	6 544 242	6 020 093

Všechny výše uvedené pohledávky představují pohledávky z poskytnutých úvěrů.

V průběhu účetního období končícího 31. 12. 2013 byly nově nastavené procesy a postupy v oblasti řízení úvěrového rizika mimo jiné i ve smyslu aplikování obezřetnějšího přístupu ke klasifikaci pohledávek v souladu s regulací, která je platná pro banky a družstevní záložny a doporučeními České národní banky. Hodnota zajištění klasifikovaných pohledávek převyšuje objem jejich čisté výše. Hodnota nemovitostí, které slouží jako zajištění jistin pohledávek, představuje 89,90 % (30. 6. 2012: 90,66 %) jejich čisté výše. K příslušenství klasifikovaných úvěrů jsou ve 100 % vytvořeny opravné položky.

(b) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Nefinanční organizace	5 877 366	5 086 362
Finanční organizace	117 487	116 122
Vládní sektor	–	3 395
Neziskové organizace	51 453	48 000
Domácnosti (živnosti)	635 789	482 699
Obyvatelstvo (rezidenti)	340 716	470 272
Nerezidenti	12 023	8 351
Hrubá výše	7 034 834	6 215 201
Opravné položky	–490 592	–195 108
Celkem	6 544 242	6 020 093

Členění pohledávek za klienty dle zeměpisných oblastí je podrobněji uvedeno v bodě 25 (d) přílohy.

(c) Analýza přijatých zástav a zajištění k pohledávkám za klienty podle druhu zajištění

Hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat takto:

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Peněžní prostředky	2 168	118 046
Nemovitosti	6 003 456	5 189 343
Cenné papíry	41 600	122 000
Ostatní zajištění	24 738	59 136
Celkem	6 071 962	5 488 525

Nemovitosti v kombinaci se zajišťovací směnkou jsou hlavní formou zajištění.

(d) Odepsané pohledávky za klienty podle sektorů

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Domácnosti (živnosti)	2 372	3 577
Obyvatelstvo (rezidenti)	0	1 292
Celkem	2 372	4 869

Účetní jednotka v průběhu běžného a minulého účetního období nerealizovala žádné výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty.

(e) Pohledávky za klienty vůči spřízněným osobám

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Úvěry členům orgánů	850	1 710
z toho: – představenstvo	850	1 700
– kontrolní komise	0	0
– úvěrová komise	0	10

Výše uvedené úvěry byly poskytnuty za podmínek, za nichž jsou úvěry poskytovány ostatním členům účetní jednotky. V uvedených hodnotách jsou zahrnuty i nečerpané úvěrové rámce.

(f) Opravné položky k pohledávkám za klienty

tis. Kč	
Zůstatek k 1. 1. 2011	48 665
Tvorba v průběhu roku	306 659
Použití v průběhu roku	–8 174
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	–152 042
Zůstatek k 30. 6. 2012	195 108
Zůstatek k 1. 7. 2012	195 108
Tvorba v průběhu roku	519 054
Použití v průběhu roku	–19 865
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	–203 705
Zůstatek k 31. 12. 2013	490 592

(g) Doplňující informace k pohledávkám za klienty

Objem úvěrů poskytnutých osobám uvedeným v § 7 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. je k 31. 12. 2013 ve výši 1 811 tis. Kč (30. 6. 2012: 4 101 tis. Kč). V uvedené hodnotě jsou zahrnuty i nečerpané úvěrové rámce.

Účetní jednotka nevydala žádné záruky jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami.

11. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

(a) Klasifikace dluhových cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru účetní jednotky

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Dluhové cenné papíry realizovatelné	52 853	0
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	143 932
Celkem	52 853	143 932

V září 2013 došlo k prodeji části dluhových cenných papírů držených do splatnosti v hodnotě 90 738 tis. Kč. Zbývající část dluhových cenných papírů byla překlasifikována na cenné papíry realizovatelné. Společnost nebude moci v následujících dvou účetních období zařazovat cenné papíry do portfolia cenných papírů držených do splatnosti.

Oceňovací rozdíl z portfolia realizovatelných dluhových cenných papírů byl k 31. 12. 2013 v hodnotě 753 tis. Kč (30. 6. 2012: 0 tis. Kč).

(b) Analýza dluhových cenných papírů podle emitenta

tis. Kč	Účetní hodnota 31. 12. 2013	Tržní hodnota 31. 12. 2013	Účetní hodnota 30. 6. 2012	Tržní hodnota 30. 6. 2012
Dluhové cenné papíry vydané vládními institucemi	52 853	52 853	143 932	144 773
Celkem	52 853	52 853	143 932	144 773

Dluhové cenné papíry jsou představovány státními dluhopisy České republiky kotovanými na Burze cenných papírů Praha.

12. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	*Mezi-součet*	Pořízení software	*Celkem*
Pořizovací cena					
K 1. 1. 2011	422	38	*460*	24	*484*
Přírůstky	6 049	35	*6 084*	6 060	*12 144*
Úbytky	–	–	*–*	6 084	*6 084*
K 30. 6. 2012	6 471	73	*6 544*	0	*6 544*
K 1. 7. 2012	6 471	73	*6 544*	0	*6 544*
Přírůstky	7 619	–	*7 619*	10 560	*18 179*
Úbytky	–	–	*–*	7 619	*7 619*
K 31. 12. 2013	14 090	73	*14 163*	2 941	*17 104*
Oprávky a opravné položky					
K 1. 1. 2011	288	14	*302*	0	*302*
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	1 030	11	*1 041*	–	*1 041*
Úbytky	–	–	*–*	–	*–*
K 30. 6. 2012	1 318	25	*1 343*	0	*1 343*
K 1. 7. 2012	1 318	25	*1 343*	0	*1 343*
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	3 072	18	*3 090*	–	*3 090*
Úbytky	–	–	*–*	–	*–*
K 31. 12. 2013	4 390	43	*4 433*	0	*4 433*
Zůstatková cena					
K 30. 6. 2012	*5 153*	*48*	*5 201*	*0*	*5 201*
K 31. 12. 2013	*9 700*	*30*	*9 730*	*2 941*	*12 671*

Přírůstky hodnoty software představují zejména technická zhodnocení IT systému TARVOS.

13. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

v tis. Kč	Budovy	Pozemky	Dopravní prostředky	Přístroje a zařízení, inventář	Drobný majetek	Neprovozní hmotný majetek	*Mezisoučet*	Pořízení provozního majeteku	Poskytnuté zálohy	*Celkem*
Pořizovací cena										
K 1. 1. 2011	477 187	58 730	15 159	10 834	9 195	4 144	575 249	1 020	2 682	578 951
Přírůstky	13 915	39 899	5 611	1 301	4 246	–	64 972	63 971	10 127	139 070
Úbytky	–	–	6 448	414	800	–	7 662	64 991	11 131	83 784
K 30. 6. 2012	491 102	98 629	14 322	11 721	12 641	4 144	632 559	0	1 678	634 237
K 1. 7. 2012	491 102	98 629	14 322	11 721	12 641	4 144	632 559	0	1 678	634 237
Přírůstky	1 991	–	5 302	337	1 233	–	8 863	8 998	2 277	20 138
Úbytky	–	–	4 658	149	877	–	5 684	8 863	2 248	16 795
K 31. 12. 2013	493 093	98 629	14 966	11 909	12 997	4 144	635 738	135	1 707	637 580
Oprávky a opravné položky										
K 1. 1. 2011	14 538	–	8 485	5 409	6 105	0	34 537	0	0	34 537
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	12 192	–	5 289	2 237	3 128	–	22 846	–	–	22 846
Úbytky	–	–	6 448	414	799	–	7 661	–	–	7 661
K 30. 6. 2012	26 730	0	7 326	7 232	8 434	0	49 722	0	0	49 722
K 1. 7. 2012	26 730	0	7 326	7 232	8 434	0	49 722	0	0	49 722
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	12 466	–	4 529	1 238	3 003	–	21 236	–	–	21 236
Úbytky	–	–	4 658	149	877	–	5 684	–	–	5 684
K 31. 12. 2013	39 196	0	7 197	8 321	10 560	0	65 274	0	0	65 274
Zůstatková cena										
K 30. 6. 2012	*464 372*	*98 629*	*6 996*	*4 489*	*4 207*	*4 144*	*582 837*	*0*	*1 678*	*584 515*
K 31. 12. 2013	*453 897*	*98 629*	*7 769*	*3 588*	*2 437*	*4 144*	*570 464*	*135*	*1 707*	*572 306*

14. OSTATNÍ AKTIVA

(a) Struktura ostatních aktiv

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Pohledávky za různými dlužníky	42 609	34 817
Poskytnuté zálohy	14 015	12 981
Daňové pohledávky	8 582	4 272
Odložená daňová pohledávka	–	–
Dohadné položky aktivní	746	1 708
Ostatní aktiva	354	673
Kladná reálná hodnota měnových derivátů	780	356
Hrubá výše – ostatní aktiva	**67 086**	**54 807**
Opravné položky k ostatním aktivům	**–16 760**	**–15 827**
Celkem	50 326	38 980

Pohledávky z obchodního styku po lhůtě splatnosti ke dni 31. prosince 2013 činí 19 906 tis. Kč (ke dni 30. června 2012: 18 796 tis. Kč). K těmto pohledávkám byly vytvořeny opravné položky ve výši 6 189 tis. Kč (ke dni 30. června 2012: 5 564 tis. Kč).

(b) Opravné položky k ostatním aktivům

tis. Kč	
Zůstatek k 1. 1. 2011	8 879
Tvorba v průběhu roku – ostatní aktiva	8 167
Rozpuštění a použití opravných položek – ostatní aktiva	–1 219
Zůstatek k 30. 6. 2012	15 827
Zůstatek k 1. 7. 2012	15 827
Tvorba v průběhu roku – ostatní aktiva	1 493
Rozpuštění a použití opravných položek – ostatní aktiva	–560
Zůstatek k 31. 12. 2013	16 760

15. ZÁVAZKY VŮČI DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Závazky s výpovědní lhůtou	0	100 004
Repo operace	50 151	0
Celkem	50 151	100 004

16. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

Závazky splatné na požádání (tis. Kč)	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Nefinanční organizace	94 433	125 337
Finanční organizace	2 835	32 688
Vládní sektor	0	1
Neziskové organizace	547	182
Domácnosti (živnosti)	3 796	4 191
Obyvatelstvo (rezidenti)	1 271 348	273 125
Nerezidenti	5 932	5 729
Celkem	1 378 891	441 253

Závazky s výpovědní lhůtou (tis. Kč)	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Nefinanční organizace	262 486	235 290
Finanční organizace	21	1 339
Vládní sektor	38 894	18 319
Neziskové organizace	34 995	33 356
Domácnosti (živnosti)	0	0
Obyvatelstvo (rezidenti)	5 203 779	6 534 189
Nerezidenti	51 805	50 500
Celkem	5 591 980	6 872 993

Závazky vůči klientům celkem	6 970 871	7 314 246

Společnost nevykazuje žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k účetní jednotce.

17. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Závazky vůči různým věřitelům	12 192	8 438
Daňové závazky	23 248	27 342
Jiné závazky z nezúčtovaných plateb	2 273	9 518
Odložené daňové závazky	1 106	2 624
Závazky k zaměstnancům	3 912	4 967
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	2 278	2 458
Dohadné položky pasivní	1 275	1 415
Ostatní pasiva	2 221	2 070
Celkem	48 505	58 832

Závazky z obchodního styku po lhůtě splatnosti ke dni 31. prosince 2013 činí 1 825 tis. Kč (ke dni 30. června 2012: 1 800 tis. Kč).

18. REZERVY

tis. Kč	Soudní spory	Jiné důvody
Zůstatek k 1. 1. 2011	200	0
Tvorba v průběhu roku	600	–
Rozpuštění nepotřebných rezerv	–	–
Použití v průběhu roku	–	–
Zůstatek k 30. 6. 2012	800	0
Zůstatek k 1. 7. 2012	800	0
Tvorba v průběhu roku	600	–
Rozpuštění nepotřebných rezerv	–	–
Použití v průběhu roku	–	–
Zůstatek k 31. 12. 2013	1 400	90

19. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Podřízené vklady klientů	48 500	175 900
Celkem	48 500	175 900

Podřízené vklady jsou úročeny referenční sazbou (12M PRIBOR) s pevnou marží ve výši 3,50 % p.a. Závazky z podřízených vkladů by v případě vstupu do likvidace byly uspokojeny až po uspokojení všech ostatních závazků MPU, s výjimkou těch pohledávek, které jsou vázány stejnou nebo obdobnou podmínkou podřízenosti jako závazky z podřízených vkladů.

Splatnost podřízených vkladů je k 31. 12. 2013 následující: 8 600 tis. Kč 31. srpna 2016, 17 900 tis. Kč 8. prosince 2016, 12 200 tis. Kč 23. prosince 2016, 7 200 tis. Kč 26. ledna 2017 a 2 600 tis. Kč 15. srpna 2017.

Splatnost podřízených vkladů k 30. 6. 2012 byla následující: 50 000 tis. Kč 31. srpna 2016, 78 300 tis. Kč 8. prosince 2016, 32 100 tis. Kč 23. prosince 2016, 15 200 tis. Kč 26. ledna 2017 a zbylá část 300 tis. Kč 5 let od schválení.

20. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

(a) Struktura základního kapitálu

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Splacené základní členské vklady	10 811	9 756
Splacené další členské vklady	817 186	386 871
Splacený základní kapitál	*827 997*	*396 627*
Nesplacené základní členské vklady	159	333
Nesplacený základní kapitál	*159*	*333*
Celkem	828 156	396 960

(b) Složení členů s podílem nad 10 % základního kapitálu

Podíl nad 10 % základního kapitálu účetní jednotky nedosáhla žádná osoba.
K 31. prosinci 2013 kvalifikovanou účast (přímo a nepřímo držené podíly) přesáhly tyto osoby:

- Ing. Radomír Lapčík, LL.M., Senovážné náměstí 1588/4, Praha 1, PSČ 110 00 – podíl na hlasovacích právech 20,23 % (z toho přímý podíl 5,27 %).

(c) Doplňující informace k základnímu kapitálu

počet členů:	10 457	
zapisovaný základní kapitál:	250 000 000	Kč
nezapisovaný základní kapitál:	578 156 000	Kč
členský podíl:	1 000	Kč
nesplacené členské podíly:	159 200	Kč

21. REZERVNÍ FONDY A NEROZDĚLENÝ ZISK

Hospodaření Moravského Peněžního Ústavu za uplynulé účetní období skončilo po zdanění ztrátou ve výši 18 743 661,28 Kč. Představenstvo navrhuje ztrátu uhradit použitím rezervního fondu a rizikového fondu.

Dle zákona 87/1995 Sb. má spořitelní družstvo povinnost tvořit rizikový fond ke krytí rizik z poskytování úvěrů a záruk ve výši nejméně 10 % ročního zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rizikového fondu dosáhne částky nejméně 20 % souhrnu nesplacených úvěrů a záruk.

22. OCEŇOVACÍ ROZDÍL

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry
Zůstatek k 1. 7. 2012	0
Snížení	0
Zvýšení	610
Zůstatek k 31. 12. 2013	610

23. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/ POHLEDÁVKA

(a) Daň z příjmů

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Daň splatná za běžné účetní období	26 195	21 329
Daň splatná za minulá účetní období	2 257	–2 655
Daň odložená	–1 661	3 838
Celkem	22 277	22 512

(b) Splatná daň z příjmů za běžné účetní období

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	3 533	50 906
Výnosy nepodléhající zdanění	–430 343	–274 361
Daňově neodčitatelné náklady	567 446	340 043
Odečet darů	–57	–641
Výzkum a vývoj	–2 504	–3 596
Zdanitelný příjem/ztráta	138 075	112 351
Daň	26 234	21 347
Sleva na dani	–39	–18
Splatná daň	26 195	21 329

(c) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby pro následující období tj. 19 % (pro předchozí období následující po 30. 6. 2012: 19 %).

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012	Změna
Hmotný a nehmotný majetek	–963	–2 624	1 661
Čistý odložený daňový závazek (–)/ pohledávka (+) vykázaný ve výkazu zisku a ztráty	–963	–2 624	1 661
Oceňovací rozdíly z realizovatelných cenných papírů	–143	0	–143
Čistý odložený daňový závazek (–)/ pohledávka (+) vykázaný ve vlastním kapitálu	–143	0	–143

24. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Přísliby úvěrů a půjček klientům	612 699	255 625
Celkem	612 699	255 625

Nečerpané úvěrové linky jsou neodvolatelné.

Pohledávky a závazky z pevných termínových operací

tis. Kč	31. 12. 2013			30. 6. 2012		
	Podrozvahové položky			Podrozvahové položky		
	Pohledávky	Závazky	Reálná hodnota	Pohledávky	Závazky	Reálná hodnota
FX swapy	80 185	79 533	780	25 967	25 640	356
Celkem	80 185	79 533	780	25 967	25 640	356

Podrozvahové pohledávky a závazky představují nominální (smluvní) nediskontované hodnoty. Zbytková splatnost uvedených termínovaných operací je do 3 měsíců od konce účetního období.

25. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové (kreditní) riziko znamená riziko ztráty družstva vyplývající ze selhání smluvní strany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy, na základě které se družstvo stalo věřitelem smluvní strany.

Družstvo je vystaveno úvěrovému riziku zejména z titulu poskytnutých úvěrů, nepovolených debetů běžných účtů a mezibankovních obchodů.

Družstvo kvantifikuje úvěrové riziko individuálně pro každého klienta. K hodnocení klienta družstvo používá multikriteriální hodnotící model na bázi ekonomických i neekonomických informací. Dominujícími prvky jsou vyhodnocení bonity klienta, posouzení účelu provedení obchodu, posouzení zdroje splácení obchodu, posouzení kvality a dostatečnosti zajištění obchodu, sledování situace v ekonomickém odvětví klienta, zjištění informací o ručitelích a zajištění, platební historie klienta, atd.

(a) Klasifikace pohledávek

Družstvo zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií (standardní, sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové) v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Sledované úvěry jsou zpravidla 30–90 dnů po splatnosti nebo vykazují jiné rizikové znaky. Ohrožené úvěry (nestandardní, pochybné, ztrátové) jsou po splatnosti více než 90 dnů nebo vykazují jiná porušení smluvních podmínek nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka. Klasifikace pohledávek je prováděna měsíčně.

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

Družstvo obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek dlužníků jako podmínku poskytnutí úvěru v závislosti na bonitě klienta.

Družstvo považuje za přijatelné zajištění následující typy zajištění:

- hotovost,
- cenné papíry a směnky,
- bonitní pohledávky,
- bankovní záruky,
- záruky bonitní třetí strany,
- nemovitosti,
- movité věci.

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění (očekávaný výnos z realizace) družstvo vychází z externích znaleckých posudků, případně vnitřních hodnocení připravených útvarem pro řízení rizik.

(c) Výpočet opravných položek

Družstvo tvoří opravné položky adresně k jednotlivým pohledávkám. Portfoliový přístup družstvo neaplikuje. Dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek družstvo posuzuje alespoň jednou za měsíc. Ve stejném intervalu upravuje i výši opravných položek.

Při výpočtu opravných položek používá družstvo metodu koeficientů. Přitom družstvo vychází z hrubé účetní hodnoty jednotlivých pohledávek snížené o realizovatelnou hodnotu zajištění. K takto stanoveným čistým pohledávkám jsou v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. tvořeny opravné položky v následující výši:

- sledované 1 – 19,99 %
- nestandardní 20 – 49,99 %
- pochybné 50 – 99,99 %
- ztrátové 100 %.

U všech výše uvedených kategorií pohledávek uplatňuje družstvo v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. princip časového rozlišení – ve výpočtu opravné položky použije jistinu pohledávky nezvýšenou o naběhlé příslušenství a vypočtenou částku zvýší o naběhlé příslušenství.

(d) Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Družstvo považuje za významnou angažovanost pohledávku vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, která přesahuje 25 % kapitálu družstva. Družstvo vytvořilo takový systém vnitřních limitů, aby zabránilo vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.

Riziko koncentrace úvěrového portfolia je vyhodnocováno spolu se žádostí o poskytnutí úvěru, existující úvěrové portfolio je měřeno a sledováno na měsíční bázi. K datu účetní závěrky nemělo družstvo významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálním dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých sektorů je uvedena v bodě 10 (b) přílohy.

Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	31. 12. 2013	30. 6. 2012
Česká republika	7 022 441	6 205 991
Velká Británie	0	8 250
Slovenská republika	12 000	85
Ostatní	393	875
Celkem	7 034 834	6 215 201

V analýze nejsou zohledněny opravné položky.

(e) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Družstvo má zřízeno oddělení Individuální péče, které spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena. Toto oddělení se zabývá právními kroky, mimosoudním vymáháním, restrukturalizací pohledávek, prodejem pohledávek a realizací zajištění za účelem dosažení maximální výtěžnosti.

(f) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Družstvo neprovedlo do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

(g) Kvalita úvěrového portfolia

Úvěrové portfolio v období od 1. července 2012 do 31. prosince 2013 odpovídalo svým složením a strukturou zaměření družstva. Struktura kvality úvěrového portfolia je uvedena v bodě 10 (a) přílohy.

25. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Družstvo je vystaveno tržním rizikům, která vyplývají z otevřených transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Hlavním nástrojem řízení tržních rizik družstva je soustava limitů pro jednotlivé typy tržních rizik. Dodržování limitů je pravidelně sledováno a zjištěné informace jsou předávány příslušným odborům a představenstvu.

(a) Řízení rizik

Níže jsou vypsána vybraná rizika, jimž je družstvo vystaveno z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit a dále pak přístupy družstva k řízení těchto rizik.

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že družstvo nebude schopno dostát svým závazkům nebo nebude schopno financovat svá aktiva. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva družstva nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost družstva prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Družstvo má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů a z vlastního kapitálu družstva. Družstvo dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích.

Zbytková splatnost aktiv a pasiv

K 31. 12. 2013

Aktiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	*Celkem*
Pokladní hotovost a vklady u CB	69 461	–	–	–	–	*69 461*
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	720 984	–	–	–	–	*720 984*
Pohledávky za klienty	451 181	1 074 621	4 239 498	97 807	681 135	*6 544 242*
Dluhové cenné papíry	–	–	–	52 853	–	*52 853*
Ostatní	15 085	22	–	–	627 680	642 787
Celkem	1 256 711	1 074 643	4 239 498	150 660	1 308 815	*8 030 327*

Pasiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	*Celkem*
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	50 151	–	–	–	–	*50 151*
Závazky vůči klientům	3 219 151	2 734 431	1 017 289	–	–	*6 970 871*
Podřízené závazky	–	–	48 500	–	–	*48 500*
Ostatní	37 021	10 954	2 166	–	910 664	*960 805*
Celkem	3 306 323	2 745 385	1 067 955	–	910 664	*8 030 327*

Gap	–2 049 612	–1 670 742	3 171 543	150 660	398 151	–
Kumulativní gap	–2 049 612	–3 720 354	–548 811	–398 151	–	–

Pohledávky za klienty zařazené do kategorie „Bez specifikace“ představují pohledávky za klienty po splatnosti.

K 30. 6. 2012

Aktiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	*Celkem*
Pokladní hotovost a vklady u CB	143 787	–	–	–	–	*143 787*
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 212 042	–	–	–	–	*1 212 042*
Pohledávky za klienty	997 148	1 518 597	3 045 520	35 237	423 591	*6 020 093*
Dluhové cenné papíry	–	51 278	51 572	41 082	–	*143 932*
Ostatní	14 512	6 252	11 801	–	605 742	*638 307*
Celkem	2 367 489	1 576 127	3 108 893	76 319	1 029 333	8 158 161

Pasiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	*Celkem*
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	100 004	–	–	–	–	*100 004*
Závazky vůči klientům	2 554 739	3 469 430	1 290 060	–	17	*7 314 246*
Podřízené závazky			175 600	300		*175 900*
Ostatní	41 956	17 349	1 193	337	507 176	568 011
Celkem	2 696 699	3 486 779	1 466 853	637	507 193	8 158 161

Gap	–329 210	–1 910 652	1 642 040	75 682	522 140	–
Kumulativní gap	–329 210	–2 239 862	–597 822	–522 140	–	–

Pohledávky za klienty zařazené do kategorie „Bez specifikace“ představují pohledávky za klienty po splatnosti.

Výše uvedené tabulky představují zbytkovou splatnost účetních hodnot jednotlivých finančních nástrojů, nikoliv veškerých peněžních toků, které z těchto nástrojů plynou.

Úrokové riziko

Družstvo je vystaveno úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos družstva v souladu se strategií družstva schválenou představenstvem. Součástí toho je, mimo jiné, řízení souladu (efektivních) splatností aktiv a pasiv, v rámci něhož je např. způsob úročení podřízených vkladů v souladu s úročením státních dluhopisů na pozici družstva.

Přehled aktiv a pasiv podle data změny úrokové sazby

K 31. 12. 2013

Aktiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	*Celkem*
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	720 984	–	–	–	*720 984*
Pohledávky za klienty	1 132 316	1 074 621	4 239 498	97 807	*6 544 242*
Dluhové cenné papíry	–	52 853	–	–	*52 853*
Celkem	1 853 300	1 127 474	4 239 498	97 807	*7 318 079*

Pasiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	*Celkem*
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	50 151	–	–	–	*50 151*
Závazky vůči klientům	3 219 151	2 734 431	1 017 289	–	*6 970 871*
Podřízené závazky	–	48 500	–	–	*48 500*
Celkem	3 269 302	2 782 931	1 017 289	–	*7 069 522*

Gap	–1 416 002	–1 655 457	3 222 209	97 807	
Kumulativní gap	–1 416 002	–3 071 459	150 750	248 557	

K 30. 6. 2012

Aktiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	*Celkem*
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 212 042	–	–	–	*1 212 042*
Pohledávky za klienty	1 420 837	1 518 597	3 045 520	35 139	*6 020 093*
Dluhové cenné papíry	41 082	51 278	51 572		*143 932*
Celkem	2 673 961	1 569 875	3 097 092	35 139	*7 376 067*

Pasiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	*Celkem*
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	100 004	–	–	–	*100 004*
Závazky vůči klientům	2 554 739	3 469 430	1 290 060	17	*7 314 246*
Podřízené závazky	–	175 900	–	–	*175 900*
Celkem	2 654 743	3 645 330	1 290 060	17	*7 590 150*

Gap	19 218	–2 075 455	1 807 032	35 122	
Kumulativní gap	19 218	–2 056 237	–249 205	–214 083	

Výše uvedený přehled zahrnuje pouze úrokově citlivá aktiva a pasiva a není proto totožný s hodnotami prezentovanými v rozvaze.

Měnové riziko

Měnovým rizikem se rozumí možnost ztráty způsobené pohybem měnových kurzů. Měnové riziko vzniká nesouladem mezi objemem aktiv a pasiv denominovaných v příslušné cizí měně.

Devizová pozice

K 31. 12. 2013

Aktiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	*Celkem*
Pokladní hotovost a vklady u CB	53 075	11 779	4 192	415	*69 461*
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	459 439	159 291	100 281	1 973	*720 984*
Pohledávky za klienty	6 423 119	118 146	2 927	50	*6 544 242*
Dluhové cenné papíry	52 853				*52 853*
Ostatní	642 777	–	10	–	*642 787*
Celkem	7 631 263	289 216	107 410	2 438	8 030 327
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	80 185	–	–	–	*80 185*

Pasiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	*Celkem*
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	50 151	–	–	–	*50 151*
Závazky vůči klientům	6 661 904	198 325	109 001	1 641	*6 970 871*
Podřízené závazky	48 500	–	–	–	*48 500*
Ostatní	960 797	8	–	–	*960 805*
Celkem	7 721 352	198 333	109 001	1 641	8 030 327
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	–	79 533	–	–	*79 533*

Čistá devizová pozice*	–9 904	11 350	–1 591	797	*652*

* včetně podrozvahových pozic z FX SWAP.

K 30. 6. 2012

Aktiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	*Celkem*
Pokladní hotovost a vklady u CB	128 574	6 900	8 066	247	*143 787*
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 002 090	157 260	50 667	2 025	*1 212 042*
Pohledávky za klienty	5 895 266	75 976	48 851	–	*6 020 093*
Dluhové cenné papíry	143 932				*143 932*
Ostatní	638 307	–	–	–	*638 307*
Celkem	7 808 169	240 136	107 584	2 272	8 158 161
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	25 966	–	–	–	*25 966*

Pasiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	*Celkem*
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	100 004	–	–	–	*100 004*
Závazky vůči klientům	6 992 258	213 821	106 555	1 612	*7 314 246*
Podřízené závazky	175 900	–	–	–	*175 900*
Ostatní	568 008	–	3	–	*568 011*
Celkem	7 836 170	213 821	106 558	1 612	8 158 161
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	–	25 640	–	–	*25 640*

Čistá devizová pozice*	–2 035	675	1 026	660	*326*

* včetně podrozvahových pozic z FX SWAP.

Akciové a komoditní riziko

Družstvo neobchoduje s nástroji, které by generovaly akciové a komoditní riziko.

(b) Metody řízení rizik

Riziko likvidity

Družstvo řídí likvidní riziko nepřetržitě sledováním očekávaných finančních toků z finančních nástrojů a přizpůsobením přijetí a umístění peněžních prostředků, aby časově sladilo výdaje a příjmy.

Družstvo pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování. Likvidní riziko je řízeno také prostřednictvím limitů na poměrové ukazatele. Smyslem těchto limitů je omezit riziko likvidity vyplývající z rozdílů mezi objemem splatných aktiv a pasiv ve stanovených časových pásmech.

Úrokové riziko

Úrokové náklady pasiv jsou založeny na fixní úrokové sazbě nebo na vyhlašované sazbě družstva. Podřízené vklady jsou úročeny sazbou 12M PRIBOR. Výnosy z aktiv jsou fixní s možností zvýšení ze strany družstva při významné změně sazeb v ekonomice, což je realizováno přenesením změn tržních úrokových měr do úvěrových smluv.

Úroková politika u depozit a úvěrů je plně v kompetenci družstva. Citlivost na změny externích úrokových sazeb je limitně malá a úrokové riziko je tedy významně redukováno.

Měnové riziko

Základem řízení měnového rizika jsou limity na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Družstvo stanovilo limity měnových pozic pro jednotlivé měny a limit na celkovou čistou měnovou pozici družstva.

V souladu se strategií družstva jsou měnové pozice minimalizovány, měnové riziko je redukováno.

Stresové testování

Stresové testy jsou doplňující metodou řízení tržních rizik. Družstvo provádí na čtvrtletní bázi stresové testování úrokového rizika a měnového rizika. Cílem je simulace dopadů náhlé a neočekávané změny úrokových sazeb na investiční portfolio měřením vlivu úrokového šoku na hodnotu kapitálu. Družstvo také provádí na pololetní bázi stresové testování úvěrového rizika a rizika likvidity.

25. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty družstva vlivem vnějších událostí. Základ pro řízení operačního rizika v družstvu byl vytvořen především koncepčním pojetím organizační struktury. Riziko lidského faktoru je řízeno striktním vymezením povinností jednotlivých orgánů a pracovníků družstva a organizačním řádem. Riziko informačních systémů je zabezpečeno vytvořením přístupových profilů do informačních systémů a vytvořením kontrolních mechanismů. Riziko nevhodných nebo chybných vnitřních procesů je omezeno zavedenými kontrolními mechanismy.

Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit na základě pozorování a vyhodnocení událostí z minulosti taková opatření, která jednotlivé prvky operačního rizika eliminují nebo odstraňují. Družstvo sleduje operační riziko ve všech oblastech činností, při kterých může dojít ke ztrátám z titulu tohoto rizika. Průběžně dochází ke sledování operačních incidentů a průběžně je tvořena databáze událostí operačních rizik. Součástí řízení operačního rizika je předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a zajištění bezpečnosti informačních technologií družstva.

26. OSTATNÍ VÝZNAMNÉ SKUTEČNOSTI

(a) Informace o dohledu České národní banky

Ve dnech 16. dubna 2012 až 29. června 2012 byla u družstva provedena kontrola České národní banky na místě zaměřená na prověření dodržování obezřetnostních a dalších pravidel stanovených v Zákoně o spořitelních a úvěrních družstvech č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů a ve vyhlášce č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.

Na kontrolu České národní banky na místě v souladu se zákonem č. 500/2004 Sb, ve znění pozdějších předpisů, procesně navazovalo řízení z moci úřední zahájené dne 19. března 2013. V jeho průběhu Družstvo aktivně komunikovalo s Českou národní bankou, navrhlo a předložilo České národní bance implementaci souboru opatření, která mají za účel dosažení úrovně vnitřního řídícího a kontrolního systému, procesů a postupů v oblasti dodržování obezřetnostních pravidel, která jsou standardní v bankovním sektoru.

Na základě postupné implementace opatření včetně posílení kapitálové pozice a komunikace družstva s Českou národní bankou bylo řízení navazující na kontrolu dne 31. října 2013 rozhodnutím České národní banky zastaveno a ukončeno.

Družstvo očekává splnění všech opatření v průběhu roku 2014.

(b) Změny legislativního rámce týkající se spořitelních a úvěrních družstev

Ministerstvo financí ve spolupráci s Českou národní bankou připravuje novelu Zákona o spořitelních a úvěrních družstvech č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Ke dni sestavení účetní závěrky nebylo známo předpokládané datum schválení výše uvedené novely, ani její konkrétní znění, a proto nelze stanovit možné dopady na činnost družstva v budoucím období.

27. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
22. 4. 2014	moravský peněžní ústav Moravský Peněžní Ústav - spořitelní družstvo		

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašujeme, že veškeré informace a údaje uvedené v této výroční zprávě odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti nebyly vynechány.

Ing. Radomír Lapčík, LL.M.
předseda představenstva

Ing. Jaroslav Končický
místopředseda představenstva

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 648/1a
186 00 Praha 8
Česká republika

Telephone +420 222 123 111
Fax +420 222 123 100
Internet www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro členy družstva Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 22. dubna 2014 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo, tj. rozvahy k 31. prosinci 2013, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za období od 1. července 2012 do 31. prosince 2013 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o družstvu Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

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

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Obchodní rejstřík vedený Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 24185.

IČ 496191 87
DIČ CZ699001996

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo k 31. prosinci 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1. července 2012 do 31. prosince 2013 v souladu s českými účetními předpisy."

Výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 12. května 2014

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Oprávnění číslo 71

Ing. Vladimír Dvořáček
Partner

Ing. Pavel Závitkovský
Partner
Oprávnění číslo 69

MORAVSKÝ PENĚŽNÍ ÚSTAV – SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO

Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha 1

tel.: 221 773 112

e-mail: mpu@mpu.cz

CENTRÁLA ZLÍN

Sadová 7, 760 01 Zlín

tel.: 577 004 001

fax: 577 983 157

e-mail: mpu@mpu.cz

POBOČKA ZLÍN

náměstí Míru 186, 760 01 Zlín

tel.: 577 211 317

fax: 577 054 138

e-mail: zlin@mpu.cz

POBOČKA PRAHA

Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha 1

tel.: 221 773 883

fax: 221 773 139

e-mail: praha@mpu.cz

