



moravský
peněžní ústav



VÝROČNÍ ZPRÁVA

31. 12. 20¹⁵



**moravský
peněžní ústav**

- 4** Úvodní slovo předsedy představenstva
- 7** Základní ekonomické ukazatele
- 8** Návrh představenstva na vypořádání výsledku hospodaření
- 9** Zpráva kontrolní komise
- 10** Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích
- 13 Účetní závěrka**
- 14** Rozvaha
- 16** Výkaz zisku a ztráty
- 17** Přehled o změnách vlastního kapitálu
- 19 Příloha účetní závěrky**
- 63** Zpráva nezávislého auditora
- 66** Kontaktní údaje

OBSAH

ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážení členové, klienti a obchodní partneři,

uplynulý rok 2015 byl zatím jedním z nejvýznamnějších roků pro Moravský Peněžní Ústav. Tento rok si dovolím hodnotit jako úspěšný, a to nejenom proto, že jsme v průběhu devatenáctého roku našeho působení na finančním trhu pokračovali v příznivých ekonomických výsledcích a stabilním, mírném růstu, ale také jsme úspěšně realizovali a stále realizujeme postupné dílčí kroky k naplnění naší strategie, kterou je transformace na konzervativní českou banku. Jsem také rád, že jsme při tom všem formou nových produktů, služeb, akcí a komunikace s Vámi, dostáli tomu nejdůležitějšímu, spokojenosti našich klientů pramenící z naplňování mise „Klientům kvalitní služby“.

Dne 1. 1. 2015 se stala účinnou novela zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, na kterou se Moravský Peněžní Ústav intenzivně připravoval již v průběhu jejího schvalování v závěru roku 2014. Tato změna legislativního prostředí, a to především úprava, která se dotkla pravidel pro úročení vkladů členů, byla nelehká na realizaci. Díky nasazení, pečlivé přípravě, investicím do systému a procesů a důsledné komunikaci s Vámi, jsme ji společně zvládli a nikterak negativně se neodrazila na našich výsledcích. Dá se dokonce říci, že díky těmto změnám jsme stabilnější a kapitálově silnější, což představuje dobrý základ pro další rozvoj.

Přirozenou cestou, kterou i samotná novela zákona přináší jako možnou pro družstevní záložny s vyšší bilanční sumou, je transformace záložny na banku. V oblasti naplnění tohoto strategického cíle MPU byl právě rok 2015 jedním z nejdůležitějších. V tomto roce jsme završili naše tříleté úsilí a dokončili nejvýznamnější část implementace bankovních standardů do našich procesů a postupů. Výsledek tohoto úsilí byl potvrzen i revizí ze strany renomované poradenské společnosti, jejíž výsledkem bylo, že úroveň revidovaných zásadních procesů a postupů je odpovídající bankovnímu sektoru. Na konci roku 2015 s přesahem do roku 2016 proběhla detailní dohlídka na místě ze strany České národní banky. Dovolím si subjektivně zhodnotit, že výstupy této dohlídky potvrdily správnost nastoupené cesty v oblasti implementace bankovních standardů. Dohlídka nám také ukázala oblasti, na které budeme zaměřovat naše úsilí. Naším cílem je neustálý, kontinuální rozvoj v této oblasti, a proto budeme nadále důsledně implementovat doporučení, plnit očekávání regulátora a nepolevíme v tomto úsilí ani v dalším období. Naprosto zásadním milníkem v roce 2015 bylo podání žádosti o udělení bankovní licence na Českou národní banku, včetně žádosti o souhlas s transformací na akciovou společnost. Toto podání navazovalo na předchozí kroky, především vyjádření souhlasu formou jednoznačného schválení tohoto záměru ze strany našich členů.

Nesmíme však zapomínat na stejně důležitou oblast naší strategie – stabilní a udržitelné ziskové hospodaření. Díky ziskovému hospodaření dochází k zhodnocení členských vkladů členů. Proto jsem potěšen, že jsme v roce 2015 dosáhli ziskového hospodaření jak na měsíční bázi v průběhu roku, tak za celý rok 2015, kdy zisk před zdaněním dosáhl hodnoty 31,4 mil. Kč. Za pozitivními výsledky hospodaření stojí především nadstandardní servis klientům a úspěšná snaha o vyváženost mezi depozity a úvěry, ale také neposkytování nezajištěných úvěrů a eliminace dopadů úvěrových rizik preferovaným zajištěním nemovitostmi.

Co se týče ekonomických výsledků, s potěšením konstatuji, že Moravský Peněžní Ústav patří mezi největší a kapitálově nejsilnější spořitelní družstva na finančním trhu. V roce 2015 jsme dosáhli významného milníku a již stabilně se držíme nad hranicí 10 miliard bilanční sumy. K 31. prosinci 2015 přesáhla bilanční suma hodnotu 10,4 mld. Kč a počet členů vzrostl na 11 930. Rok 2015 byl významný také opětovným plněním plánovaného posilování kapitálové pozice,



kteří probíhalo prostřednictvím dalších členských vkladů. Základní kapitál vzrostl během roku 2015 o 169 mil. Kč. Navyšování základního kapitálu prostřednictvím dalších členských vkladů potvrzuje, stejně jako v minulém roce, dlouhodobý zájem klientů o zvyšování svého podílu v Moravském Peněžním Ústavu. K 31. prosinci 2015 činil základní kapitál 1,236 mld. Kč a regulační kapitál dosáhl hodnoty 1,286 mld. Kč. Dle dostupných údajů hodnota základního kapitálu Moravského Peněžního Ústavu převyšuje hodnotu základního kapitálu některých bank.

Rok 2015 byl výjimečný i z pohledu makroekonomického vývoje a vývoje tržních sazeb. V období přebytku peněz na finančním trhu s obecně velmi nízkými sazbami depozitních produktů, téměř nulovými mezibankovními sazbami, případně zápornými sazbami, které například aplikuje Evropská centrální banka již od září 2014, je pro naše klienty důležitá stabilita úrokových sazeb a podmínek. Spoření s Moravským Peněžním Ústavem patří dlouhodobě mezi nejvýhodnější na trhu, a to nejen díky široké nabídce produktů, ale také díky neustálému zlepšování a inovaci spořicíh produktů, akčním nabídkám, osobnímu přístupu a v neposlední řadě výhodným úrokovým sazbám. Jsem rád, že se tento náš přístup promítl do meziročního pozvolného růstu depozit, která k 31. 12. 2015 přesáhla hranici 9 mld. Kč. Tohoto výsledku si o to víc vážím v období uvedené legislativní změny týkající se podmínek spoření pro některé členy. Určitě stojí za to připomenout, že rok 2015 byl významný i tím, že MPU spustil historicky první věrnostní program pro klienty, který vzbudil mimořádný zájem a velmi pozitivní ohlasy. Díky tomuto novému věrnostnímu programu nastavujeme nová měřítka kvality bankovních služeb. Prémiový klub je vytvořen pro klienty, kteří očekávají individuální přístup, zajímavé podmínky a vysokou profesionalitu služeb na pobočkách. MPU také představil další atraktivní možnost zhodnocení finančních prostředků. Kombi+ je inovativní cesta zhodnocení prostředků, kterou si volí sami klienti, a vychází plně z jejich představ o formě spoření. Kombi+ je kombinací vložení Vašich peněžních prostředků na standardní vkladové účty a investicí do kapitálu Moravského Peněžního Ústavu v podobě dalších členských vkladů. Také na rok 2016 připravujeme další zatraktivnění depozitních produktů.

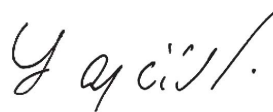
Rok 2015 byl pro Moravský Peněžní Ústav charakteristický naplňováním mise „Klientům kvalitní služby“. Kvalita byla naplňována nejen výše uvedenou prací s produkty a službami, ale také pravidelným informováním klientů prostřednictvím dopisů, osobních schůzek, komunikací se zástupci klientů v rámci unikátně zřízené platformy – rady klientů, ale také především uskutečněním tradičních setkání s klienty. Pravidelná kulturně společenská setkání s klienty jsou dlouhodobě oblíbená a vždy se těší mimořádnému zájmu klientů. Setkání s klienty, které se uskutečnilo 29. 10. 2015 v Praze v Radiopaláci, bylo jasným důkazem výjimečnosti MPU ve vztahu ke klientům. Mimořádný zájem předčil veškerá očekávání, a to především díky vystoupení pana Václava Neckáře se svou skupinou Bacily. Tento způsob komunikace a budování našeho vzájemného vztahu považuji na českém trhu za zcela ojedinělý a budeme v něm pokračovat i v dalších letech, takže se můžete těšit na výjimečná setkání v roce 2016.

V roce 2015 se dařilo i české ekonomice, kdy meziroční růst hrubého domácího produktu po delším období osmi let překonal 4 %. Úspěch ekonomiky provází zpravidla i růst reálního trhu a také úvěrové aktivity v oblasti firemního financování. Díky zajímavým úrokovým sazbám poskytuje Moravský Peněžní Ústav úvěry za srovnatelných podmínek, jako je tomu v bankovním sektoru. Přibližování úrokových sazeb úvěrových produktů úrovni bank zajišťuje přísun kvalitních úvěrových případů. Poptávka po firemním financování Moravského Peněžního Ústavu je stabilní.

Moravský Peněžní Ústav v rámci své dlouhodobé strategie poskytuje úvěry převážně zajištěné kvalitní nemovitostní zástavou, čímž se snaží eliminovat případná rizika úvěrových obchodů. Jedná se o nejbezpečnější formu zajištění a tímto konzervativním způsobem má Moravský Peněžní Ústav zajištěno velmi významnou část všech úvěrů, což je na trhu zcela výjimečné.

V činnosti Moravského Peněžního Ústavu je důležité zmínit také dlouhodobé aktivity v oblasti společenské odpovědnosti a podpory vzdělávání. Moravský Peněžní Ústav je hlavním partnerem chráněné dílny ERGO – Centrum služeb postiženým Zlín, o. p. s. Dále je Moravský Peněžní Ústav partnerem dobročinné akce „Pomáháme potřebným“. V oblasti vzdělávání je Moravský Peněžní Ústav dlouholetým partnerem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně a Vysoké školy ekonomické v Praze.

Jako tradičně, ale vzhledem k událostem minulého roku o to srdečněji, mi dovoluete na závěr poděkovat Vám, našim členům, klientům a partnerům za důvěru, kterou jste nám v průběhu uplynulého roku projevovali. Velmi si vážím každého z Vás a naší vzájemné spolupráce. Zavazujeme se spolu s celým týmem k zajištění Vaší spokojenosti, neustálému zvyšování kvality našich služeb pro Vás a budeme se těšit na naši vzájemnou spolupráci i v dalším, již dvacátém, roce našeho působení.



Ing. Radomír Lapčík, LL.M.
předseda představenstva



ZÁKLADNÍ EKONOMICKÉ UKAZATELE

Finanční údaje	31. 12. 2015	31. 12. 2014 po úpravě*
Bilanční suma (tis. Kč)	10 420 721	9 647 554
Depozita klientů (tis. Kč)	9 008 573	8 398 707
Úvěry klientům (tis. Kč)	7 451 569	7 056 325
Základní kapitál (tis. Kč)	1 236 105	1 067 011
Regulátorní kapitál (tis. Kč)	1 285 641	1 133 255
Čistý úrokový výnos (tis. Kč)	359 526	377 523
Zisk před zdaněním (tis. Kč)	31 398	50 795
<i>Další údaje</i>		
Počet členů	11 930	11 499
Evidenční stav zaměstnanců	105	91

* Bližší informace jsou uvedeny v příloze v bodě 2 j).

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

Na základě informací, které měl Moravský Peněžní Ústav ke dni sestavení výroční zprávy k dispozici, neexistovala ovládající osoba dle § 74 až 77 zákona o obchodních korporacích a Moravskému Peněžnímu Ústavu tedy nevznikla povinnost sestavovat zprávu o vztazích.

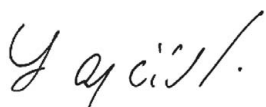
INFORMACE O ORGANIZAČNÍ SLOŽCE V ZAHRANIČÍ

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. ledna 2015 do 31. prosince 2015 skončilo po zdanění ziskem ve výši 20 175 814 Kč. Představenstvo navrhuje rozdělení zisku za uvedené účetní období následujícím způsobem:

2 017 582 Kč	příděl do rezervního fondu
4 035 164 Kč	příděl do rizikového fondu
14 123 068 Kč	rozdělení zisku členům



Ing. Radomír Lapčík, LL.M.
předseda představenstva



Ing. Jaroslav Končický
místopředseda představenstva



ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Kontrolní komise pracovala v průběhu účetního období od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015 ve složení popsaném níže.

Členové kontrolní komise ke dni sestavení účetní závěrky:

1. Ing. Jaromír Hanák (v kontrolní komisi v průběhu celého účetního období),
2. Ing. Barbora Čermáková (v kontrolní komisi v průběhu celého účetního období),
3. Ing. Petr Čumba (v kontrolní komisi od 6. října 2015).

V průběhu účetního období došlo ke změně ve složení kontrolní komise, kdy dne 7. ledna 2015 odstoupil předseda a člen kontrolní komise pan JUDr. Stanislav Janák. Ve funkci předsedy ho vystřídal dne 7. ledna 2015 pan Ing. Jaromír Hanák, který také podepisuje tuto zprávu kontrolní komise. Dne 6. října 2015 byl do kontrolní komise kooptován a jmenován náhradním členem kontrolní komise se všemi právy a povinnostmi člena, a to až do příštího jednání členské schůze, která je oprávněna volit členy kontrolní komise, Ing. Petr Čumba.

Kontrolní komise v účetním období od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015 vykonávala svou činnost v souladu s příslušnými právními předpisy, stanovami a jednacím řádem kontrolní komise. Kontrolní komise v účetním období končícím 31. prosince 2015 zasedla celkem 16krát. Ve 4 případech 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. V průběhu účetního období byly ze strany kontrolní komise formulovány zásady pro naplnění funkce výboru pro odměňování, výboru pro jmenování, výboru pro rizika a výboru pro audit. Při posuzování předkládaných zpráv a informací postupovala kontrolní komise objektivně a nezávisle. Kontrolní komise při své činnosti využívala přímé komunikace zejména s vedoucími pracovníky MPU, což přispělo ke zkvalitnění její činnosti.

Na základě informací, které měla kontrolní komise k dispozici, lze konstatovat, že v průběhu účetního období končícího 31. prosince 2015 došlo v Moravském Peněžním Ústavu – spořitelním družstvu mimo jiné k posílení řídicího a kontrolního systému ve smyslu zkvalitnění procesů a kontrolních mechanismů na úroveň standardů platných v bankovním sektoru. Maximální úsilí odborných pracovníků družstva bylo věnováno kvalitnímu zpracování žádosti o bankovní licenci a její předložení ČNB.

Kontrolní komise přezkoumala účetní závěrku, výroční zprávu a návrh na rozdělení zisku za období od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015.

Kontrolní komise doporučuje členské schůzi tuto účetní závěrku, výroční zprávu a návrh na rozdělení zisku tak, jak navrhuje představenstvo, schválit. Kontrolní komise v účetním období končícím 31. prosince 2015 neshledala v rámci své kontrolní činnosti v kontrolovaných oblastech žádné závažné nedostatky.

Ing. Jaromír Hanák
předseda kontrolní komise

ÚDAJE O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

Kapitálová přiměřenost je od 1. ledna 2014 kalkulována v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (dále jen „CRR“).

a) Údaje o kapitálu

Kapitál (v tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Kapitál	1 285 641	1 133 255
Tier 1 kapitál	1 276 677	1 114 851
Kmenový tier 1 kapitál	1 276 677	1 114 851
Splacené CET1 nástroje	1 235 819	1 066 529
Nerozdělený zisk za předchozí období	41 330	48 068
Ostatní rezervní fondy	21 927	12 856
Použitelný zisk/ztráta	0	0
Úpravy podle požadavků pro obezřetné oceňování	0	-54
Jiná nehmotná aktiva	-22 400	-12 548
Tier 2 kapitál	8 965	18 404
Splacené T2 nástroje a podřízený dluh	8 965	18 404

b) Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu k 31. prosinci 2015

Kapitál (v tis. Kč)	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	1 235 819	1 235 819
Nesplacený základní kapitál	0	286
Nerozdělený zisk za předchozí období	41 330	41 330
Zisk běžného účetního období	0	20 176
Ostatní rezervní fondy	21 927	21 927
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-22 400	0
Tier 1 kapitál	1 276 676	
Celkový vlastní kapitál		1 319 538
Tier 2 kapitál	8 965	
Celkový regulatorní kapitál	1 285 641	



c) Kapitálové požadavky

Kapitálové požadavky (v tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Celkové kapitálové požadavky	830 700	752 457
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	766 747	698 116
Expozicím vůči centrálním vládám a centrálním bankám	553	0
Expozice vůči institucím	25 291	27 873
Expozice vůči podnikům	328 749	304 909
Expozice zajištěné nemovitostmi	32 653	38 406
Expozice v selhání	328 147	276 022
Ostatní expozice	51 354	50 906
Kapitálové požadavky pro operační riziko	63 953	54 341

KAPITÁLOVÉ POMĚRY

Kapitálové poměry (v %)	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Kapitálový poměr pro kmenový tier 1 kapitál	12,30	11,85
Kapitálový poměr pro tier 1 kapitál	12,30	11,85
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	12,38	12,05

POMĚROVÉ UKAZATELE

Poměrové ukazatele	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)	0,20	0,34
Rentabilita průměrného tier 1 kapitálu (ROAE) (v %)	1,69	3,01
Aktiva na 1 pracovníka (v tis. Kč)	99 245	106 017
Správní náklady na 1 pracovníka (v tis. Kč)	1 708	2 059
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 pracovníka (v tis. Kč)	192	333

Povinně uveřejňované informace podle části osmé Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 družstvo uveřejňuje na svých internetových stránkách v sekci Povinně zveřejňované informace na <http://mpu.cz/cs/o-nas/povinne-zverejnovane-informace>.



moravský
peněžní ústav



ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

ROZVAHA K 31. 12. 2015

AKTIVA (tis. Kč)		Pozn.	31. 12. 2015	31. 12. 2014 po úpravě*
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10	714 753	178 310
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	11	1 572 557	1 703 991
	v tom: a) splatné na požádání		1 397 507	1 509 372
	b) ostatní pohledávky		175 050	194 619
4.	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	12	7 451 569	7 056 325
	v tom: a) splatné na požádání		1 391 765	1 246 228
	b) ostatní pohledávky		6 059 804	5 810 097
5.	Dluhové cenné papíry	13	0	54 095
	v tom: a) vydané vládními institucemi		0	54 095
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	14	22 400	12 548
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	15	593 977	563 297
	z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost		346 871	313 986
11.	Ostatní aktiva	16	56 696	71 160
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu		286	482
13.	Náklady a příjmy příštích období		8 483	7 346
	Aktiva celkem		10 420 721	9 647 554

* Bližší informace jsou uvedeny v příloze v bodě 2 j).



PASIVA (tis. Kč)		Pozn.	31. 12. 2015	31. 12. 2014 po úpravě*
2.	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	17	9 008 573	8 398 707
	v tom: a) splatné na požádání		1 441 229	2 208 475
	b) ostatní závazky		7 567 344	6 190 232
4.	Ostatní pasiva	18	44 267	40 324
5.	Výnosy a výdaje příštích období		145	141
6.	Rezervy	19	1 400	1 400
	v tom: c) ostatní		1 400	1 400
7.	Podřízené závazky	20	46 798	47 000
8.	Základní kapitál	21	1 236 105	1 067 011
	z toho: a) splacený základní kapitál		1 235 819	1 066 529
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	22	21 927	12 856
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		21 927	12 856
13.	Oceňovací rozdíly	23	0	1 810
	z toho: a) z majetku a závazků		0	1 810
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		41 330	48 068
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období		20 176	30 237
	Pasiva celkem		10 420 721	9 647 554

Příloha uvedená na stranách 19 až 62 tvoří součást této účetní závěrky.

Změna účetní metody aplikovaná v roce 2015 a vykazovaná také retrospektivně k 31. 12. 2014 nemá vliv na čistou hodnotu položky Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen. Více informací v bodě 2 j) přílohy účetní závěrky.

* Bližší informace jsou uvedeny v příloze v bodě 2 j).

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Podrozvahová aktiva (tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014 po úpravě*
1. Poskytnuté přísliby a záruky	629 050	278 085
4. Pohledávky z pevných termínových operací	54 194	55 144

Podrozvahová pasiva (tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014 po úpravě*
10. Přijaté zástavy a zajištění	6 877 256	6 550 760
12. Závazky z pevných termínových operací	54 050	55 450

Příloha uvedená na stranách 19 až 62 tvoří součást této účetní závěrky.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA 2015 DO 31. PROSINCE 2015

(tis. Kč)	Pozn.	2015	31. 12. 2014 po úpravě*
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	519 276	518 958
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		146	475
2. Náklady na úroky a podobné náklady	3	159 750	141 435
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		0	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	4	36 924	20 838
5. Náklady na poplatky a provize	4	1 231	2 209
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	1 869	395
7. Ostatní provozní výnosy	6	20 335	21 553
8. Ostatní provozní náklady	6	32 062	16 957
9. Správní náklady	7	179 389	187 349
v tom: a) náklady na zaměstnance		111 285	115 954
z toho: aa) mzdy a platy		81 818	88 619
ab) sociální a zdravotní pojištění		26 326	24 802
b) ostatní správní náklady		68 104	71 395
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	14, 15	16 976	18 927
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	12, 16	56 402	23 222
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	12, 16	214 000	167 384
16. Rozpuštění ostatních rezerv		0	90
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		31 398	50 795
23. Daň z příjmů	24	11 222	20 558
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		20 176	30 237

Příloha uvedená na stranách 19 až 62 tvoří součást této účetní závěrky.

* Bližší informace jsou uvedeny v příloze v bodě 2 j).



PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

tis. Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy	Oceňov. rozdíly	Nerozd. zisk min. období	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2014	828 156	31 600	610	65 827	-18 744	907 449
Úhrada ztráty		-18 744			18 744	0
Výplata dividendy				-17 181		-17 181
Úpisy členských vkladů	248 895					248 895
Výběry členských vkladů	-10 040			-578		-10 618
Kurové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV			1 200			1 200
Čistý zisk/ztráta za účetní období					30 237	30 237
Zůstatek k 31. 12. 2014	1 067 011	12 856	1 810	48 068	30 237	1 159 982
Zůstatek k 1. 1. 2015	1 067 011	12 856	1 810	48 068	30 237	1 159 982
Převod do nerozděleného zisku				21 166	-21 166	0
Převody do fondů		9 071			-9 071	0
Výplata dividendy				-26 066		-26 066
Úpisy členských vkladů	193 571					193 571
Výběry členských vkladů	-24 477			-1 838		-26 315
Kurové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV			-1 810			-1 810
Čistý zisk/ztráta za účetní období					20 176	20 176
Zůstatek k 31. 12. 2015	1 236 105	21 927	0	41 330	20 176	1 319 538

Příloha uvedená na stranách 19 až 62 tvoří součást této účetní závěrky.

Základní kapitál je dále analyzován i v bodě číslo 21 v příloze účetní závěrky.



moravský
peněžní ústav



PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Období od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015

1. OBECNÉ INFORMACE

a) Charakteristika družstva

Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo (dále jen „MPU“ nebo „účetní jednotka“ nebo „družstvo“ nebo „Společnost“) provozuje svou činnost v sídle, centrále, dvou pobočkách a jednom obchodním místě.

Obchodní jméno: Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo
Sídlo: Senovážné náměstí 1375/19, Praha-Nové Město, PSČ 110 00
Centrála: Sadová 3827, Zlín, PSČ 760 01
Pobočky: Sadová 3827, Zlín, PSČ 760 01
Senovážné náměstí 1375/19, Praha 1, PSČ 110 00
Obchodní místo: Jánská 449/12, Brno, PSČ 602 00
IČ: 253 07 835
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 záložek 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 bylo založeno dne 15. srpna 1996.



b) Volené orgány Moravského Peněžního Ústavu k 31. 12. 2015

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
MVDr. Jan Černý (*1959)	člen	29. 4. 2014	29. 4. 2014

Kontrolní komise			
Titul, jméno, příjmení (rok narození)	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku aktuálního funkčního období
Ing. Jaromír Hanák (*1956)	předseda	21. 12. 2014	23. 2. 2015
Ing. Barbora Čermáková (*1974)	člen	10. 4. 2007	16. 2. 2012
Ing. Petr Čumba (*1968)	zastupující člen	6. 10. 2015	6. 10. 2015

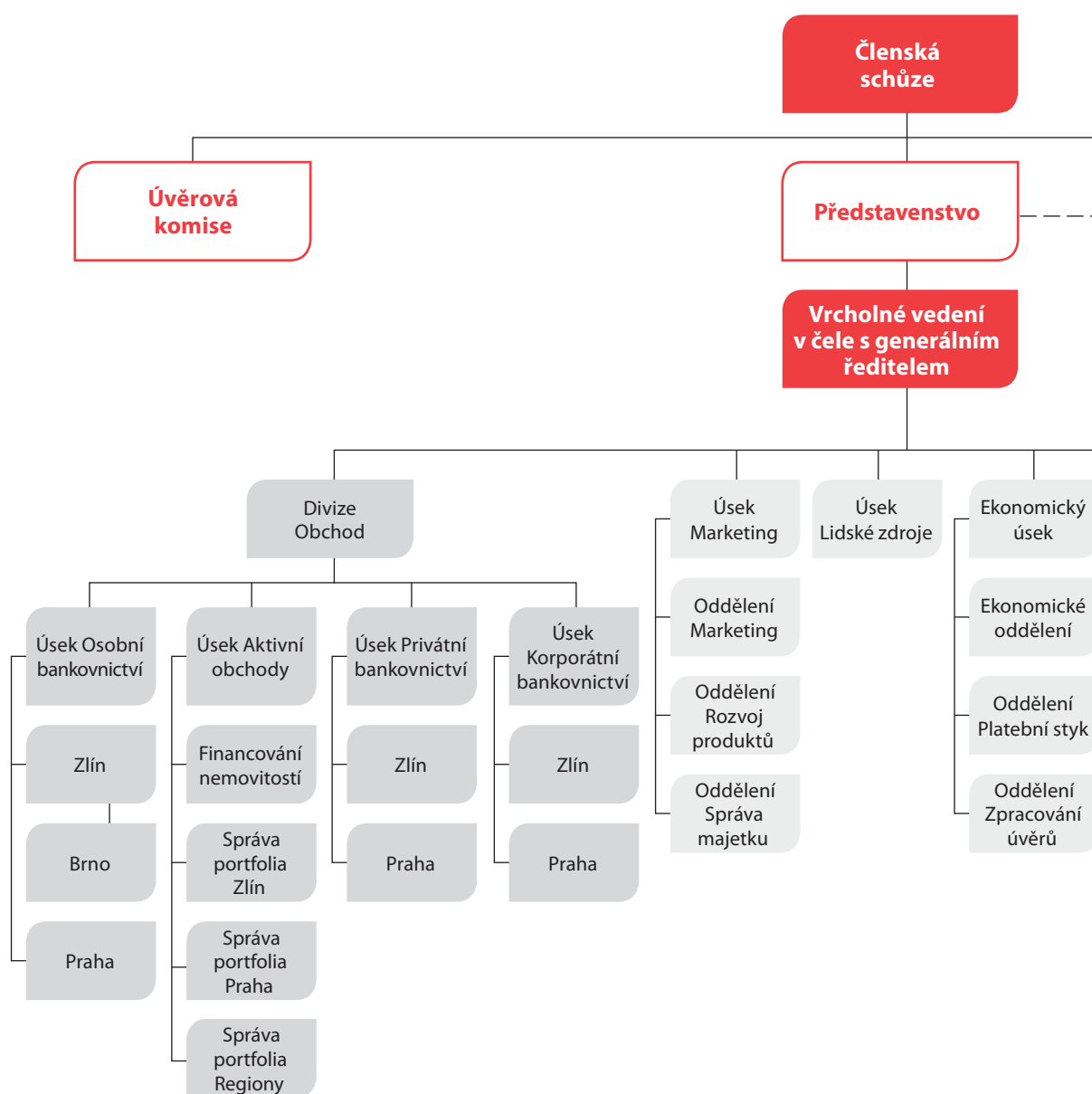
Úvěrová komise			
Titul, jméno, příjmení (rok narození)	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku aktuálního funkčního období
RNDr. Jan Špitálský, CSc. (*1956)	předseda	16. 12. 2013	16. 12. 2013
Ing. Tomáš Kořán (*1968)	člen	16. 12. 2013	16. 12. 2013
Mgr. Veronika Válová (*1986)	člen	16. 12.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

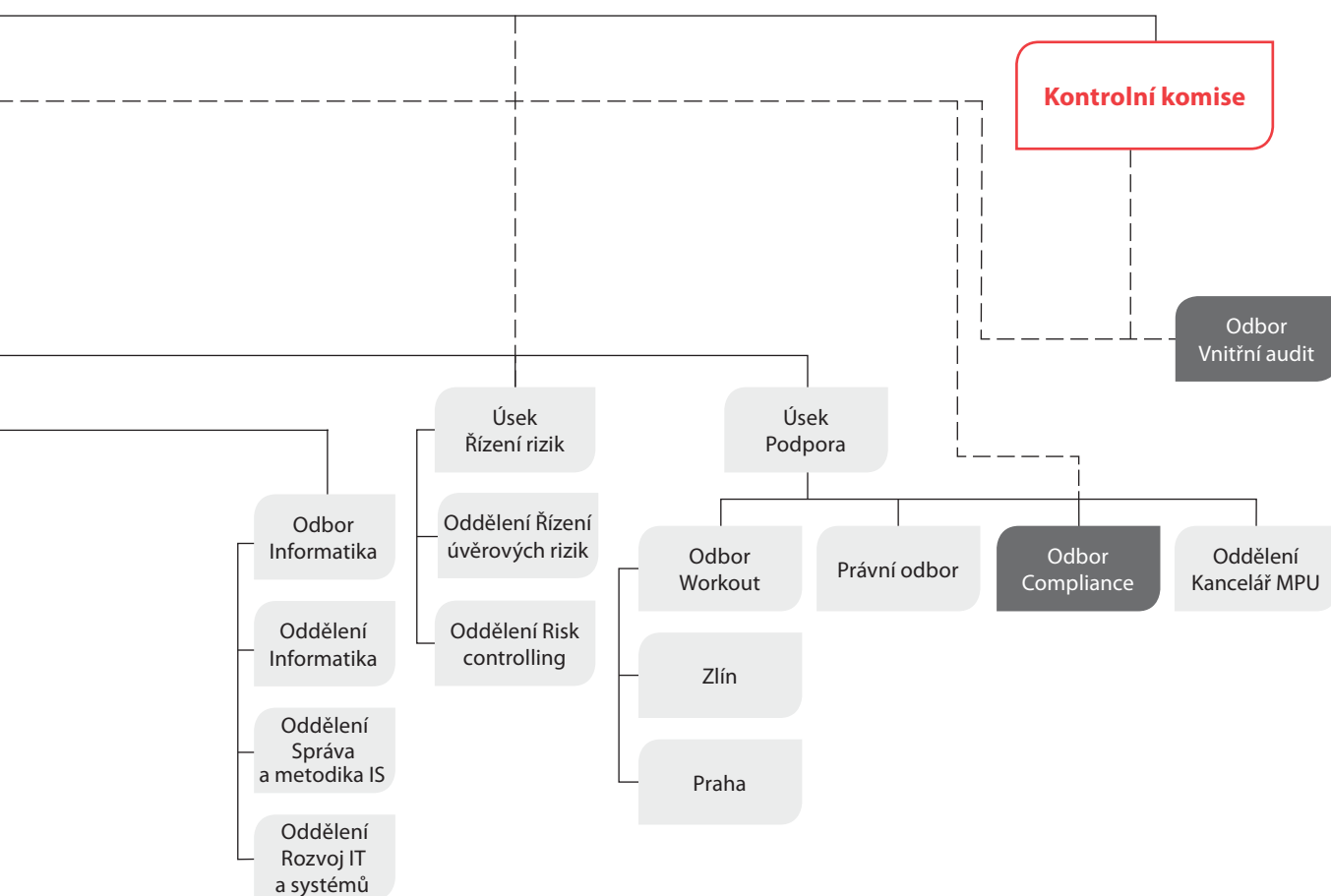
V roce 2015 byly provedeny následující změny v kontrolní komisi Družstva:

- dne 7. ledna 2015 odstoupil JUDr. Stanislav Janák z kontrolní komise Družstva,
- dne 6. října 2015 byl Ing. Petr Čumba jmenován jako náhradní člen kontrolní komise Družstva.

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.

c) Organizační struktura





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 a také 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 s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Tato účetní závěrka je připravena za účetní období 12 měsíců od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015. Rozvahové údaje za předchozí účetní období jsou v příloze uvedeny k 31. prosinci 2014. Výsledkové položky za předchozí účetní období jsou za 12 měsíců od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

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 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 vykázané 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 vykázané 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.

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 rovné 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 snižená 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.

Odúčtování cenných papírů

Při prodeji cenných papírů účetní jednotka pro ocenění úbytku cenných papírů používá metodu průměrné ceny.

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 26 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.

Sankční úroky

V souladu s platnými postupy účtování jsou z evidovaných sankčních úroků z ohrožených úvěrů do výnosů převáděny pouze úroky do výše stanoveného limitu. Podrozkahové sankční úroky jsou vedeny jak v podrozvaze, tak v detailní evidenci.

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 vyhlášeným Českou národní bankou platným v den transakce.

Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny kurzem vyhlášeným 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 k opravám zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období, které by měly vliv na hospodářský výsledek a vlastní kapitál.

V průběhu účetního období od 2015 došlo ke změně účetní metody, v rámci které Společnost stanovila maximální limit pro účtování sankčních úroků v rozvaze s tím, že naběhlé sankční úroky převyšující stanovený limit jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Tento způsob účtování je uplatňován u pohledávek v kategorii „nestandardní“, „pochybné“ a „ztrátové“. Důvodem pro změnu účetní metody je věrnější zobrazení očekávaných příjmů ze sankčních úroků, přičemž výše maximálního limitu pro rozvahové zachycení sankčních úroků byla stanovena na základě expertního odhadu Společnosti o jejich reálné vymahatelnosti, a bude pravidelně přehodnocována.

Dopad výše uvedené změny účetní metody na výsledek hospodaření je neutrální, vzhledem ke skutečnosti, že dochází k odúčtování jak nadlimitního sankčního úroku, tak i příslušné opravné položky (která v případě úvěrů se selháním činila 100% výše sankčních úroků).

Praktický dopad změny účetní metody

K 1. 1. 2015 Společnost jednorázově upravila počáteční stav rozvahových sankčních úroků a souvisejících opravných položek ve výši 317 mil. Kč. V průběhu roku 2015 bylo do podrozvahové evidence převedeno celkem 162 mil. Kč výnosů ze sankčních úroků (srovnatelný údaj za minulé účetní období činí 102 mil Kč) a ve stejné výši byla snížena tvorba opravných položek k pohledávkám za klienty.



3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2015	2014
Úroky z úvěrů	516 735	516 631
z toho: sankční úroky z prodlení	158 990	99 695
Úroky z vkladů	2 395	1 852
Úroky z dluhových cenných papírů	146	475
Výnosové úroky celkem	519 276	518 958
Úroky z vkladů	159 750	141 263
Úroky ostatní	0	172
Nákladové úroky celkem	159 750	141 435
Čistý úrokový výnos	359 526	377 523

Společnost v roce 2015 do podrozvahy zaúčtovala výnosy ze sankčních úroků ve výši 162 321 tis. Kč (minulé účetní období 101 965 tis. Kč).

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2015	2014
Poplatky z depozitních produktů	1 323	2 005
Poplatky z úvěrů	35 601	18 833
Výnosy z poplatků a provizí	36 924	20 838
Poplatky bankám a družstevním záložnám	562	471
Provize	660	1 729
Ostatní	9	9
Náklady na poplatky a provize	1 231	2 209
Čistý výnos z poplatků a provizí	35 693	18 629

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2015	2014
Zisk/ztráta z operací s deriváty	2 874	-1 073
Kurzové rozdíly	-1 005	1 468
Celkem	1 869	395

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z prodeje majetku	7	1 179
Výnosy z pronájmu	13 237	13 843
Zisk z postoupení pohledávek	4 091	4 586
Smluvní úroky z prodlení	965	0
Ostatní výnosy	2 035	1 945
Provozní výnosy	20 335	21 553
Účetní hodnota prodaného majetku	0	1 383
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	28 330	12 600
Ostatní náklady	3 732	2 974
Provozní náklady	32 062	16 957

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

a) Struktura správních nákladů

tis. Kč	2015	2014
Mzdy a odměny zaměstnancům	78 137	85 569
Sociální náklady a zdravotní pojištění	26 326	24 802
Mzdy a odměny členům orgánů	3 681	3 050
z toho: – představenstvo	2 760	2 112
– kontrolní komise	648	260
– úvěrová komise	273	678
Ostatní náklady na zaměstnance	3 141	2 533
Ostatní správní náklady	68 104	71 395
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	7 458	7 687
Celkem	179 389	187 349



b) Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů

	2015	2014
Průměrný počet zaměstnanců	92	89
Počet členů orgánů	9	9
z toho: – představenstvo	3	3
– kontrolní komise	3	3
– úvěrová komise	3	3

8. VÝNOSY A NÁKLADY Z OPERACÍ SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5 482	7 115
Náklady na úroky a podobné náklady	78	29
Výnosy z poplatků a provizí	6 797	5 024
Výnosy z nájmu nebytových prostor a odprodej DM	2 798	1 975

9. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	108 482	73 896
Ostatní aktiva	1 948	82
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	114 270	32 232
Ostatní pasiva	148	57

10. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pokladní hotovost	39 885	32 096
Nostro zůstatek u ČNB	674 868	146 214
Celkem	714 753	178 310

11. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Běžné účty u bank	645 948	626 696
Termínované vklady u bank	926 609	1 077 110
Vklady u bank celkem	1 572 557	1 703 806
Běžné účty u družstevních záložen	0	185
Vklady u družstevních záložen celkem	0	185
Celkem	1 572 557	1 703 991

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

12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

a) Klasifikace pohledávek za klienty

Pohledávky vůči klientům lze dle vyhlášky č. 163/2014 Sb. analyzovat takto:

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Standardní	3 371 856	4 238 785
Sledované	1 434 967	606 436
Nestandardní	1 209 611	730 919
Pochybné	147 535	703 388
Ztrátové	1 769 707	1 139 559
Hrubá výše	7 933 676	7 419 087
Opravné položky	-482 107	-362 762
Celkem	7 451 569	7 056 325

Všechny výše uvedené pohledávky představují pohledávky z poskytnutých úvěrů.

Výše uvedená klasifikace pohledávek za klienty již odráží výsledky kontroly České národní banky, která byla zahájena v posledním čtvrtletí 2015 a ukončena před datem sestavení této účetní závěrky (viz bod 28 – Ostatní významné události), upravené o následné události.

Družstvo za rok 2015 restrukturalizovalo pohledávky za klienty v celkovém objemu 526 815 tis. Kč (minulé účetní období: 50 249 tis. Kč).



b) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Nefinanční organizace	6 731 498	6 209 724
Finanční organizace	147 833	121 246
Neziskové organizace	188 811	177 216
Domácnosti (živnosti)	596 690	615 439
Obyvatelstvo (rezidenti)	212 451	254 614
Nerezidenti	56 393	40 848
Hrubá výše	7 933 676	7 419 087
Opravné položky	-482 107	-362 762
Celkem	7 451 569	7 056 325

Členění pohledávek za klienty dle zeměpisných oblastí je podrobněji uvedeno v bodě 26 A2.

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. 2015	31. 12. 2014
Peněžní prostředky	1 557	0
Nemovitosti	6 602 070	6 487 408
Cenné papíry	40 701	31 200
Ostatní zajištění	232 928	32 152
Celkem	6 877 256	7 419 087

d) Odepsané pohledávky za klienty podle sektorů

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

e) Pohledávky za klienty vůči spřízněným osobám (členům orgánů)

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Úvěry členům orgánů	450	550
z toho: – představenstvo	450	550
– kontrolní komise	0	0
– úvěrová komise	0	0

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. 2014 – upraveno dle změny účetní metody	275 236
Tvorba v průběhu roku	164 179
Použití v průběhu roku	–54 541
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	–22 112
Zůstatek k 31. 12. 2014	362 762
Zůstatek k 1. 1. 2015	362 762
Tvorba v průběhu roku	206 091
Použití v průběhu roku	–31 237
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	–55 509
Zůstatek k 31. 12. 2015	482 107

Použití opravných položek představuje krytí ztrát z prodeje úvěrů. Družstvo za účetní období prodalo pohledávky v celkové účetní hodnotě 84 918 tis. Kč (minulé účetní období: 130 411 tis. Kč) za prodejní cenu 53 681 tis. Kč (minulé účetní období: 90 210 tis. Kč).



g) Doplnující informace k pohledávkám za klienty

Objem úvěrů poskytnutých členům volených orgánů družstevní záložny, členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně a osobám jim blízkým podle občanského zákoníku (§ 7 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb.) je k 31. 12. 2015 ve výši 1 176 tis. Kč (31. 12. 2014 1 353 tis. Kč). V uvedené hodnotě jsou zahrnuty i nečerpané úvěrové rámce.

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

13. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

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

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhové cenné papíry realizovatelné	0	54 095
Celkem	0	54 095

b) Analýza dluhových cenných papírů podle emitenta

tis. Kč	Tržní hodnota 31. 12. 2015	Tržní hodnota 31. 12. 2014
Dluhové cenné papíry vydané vládními institucemi	0	54 095
Celkem	0	54 095

Dluhové cenné papíry k 31. prosinci 2014 představují státní dluhopisy České republiky kotované na Burze cenných papírů Praha.

14. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Mezisoučet	Pořízení software	Pořízení – ostatní nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. 1. 2014	14 090	73	14 163	2 941	–	17 104
Přírůstky	9 403	–	9 403	6 462	–	15 865
Úbytky	–	–	–	9 403	–	9 403
K 31. 12. 2014	23 493	73	23 566	–	–	23 566
K 1. 1. 2015	23 493	73	23 566	–	–	23 567
Přírůstky	11 886	–	11 886	12 909	1 239	26 034
Úbytky	–	–	–	11 886	–	11 866
K 31. 12. 2015	35 379	73	35 452	1 023	1 239	37 714
Oprávký a opravné položky						
	OP Software	OP Ostatní nehmotný majetek		OP pořízení SW		
K 1. 1. 2014	4 390	43	4 433	–		4 433
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	6 575	10	6 585	–		6 585
Úbytky	–	–	–	–		---
K 31. 12. 2014	10 965	53	11 018	–		11 018
K 1. 1. 2015	10 965	53	11 018	–		11 018
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	4 290	6	4 296	–		4 296
Úbytky	–	–	–	–		---
K 31. 12. 2015	15 255	59	15 314	–		15 314
Zůstatková cena						
K 1. 1. 2015	12 528	20	12 548	–	–	12 548
K 31. 12. 2015	20 124	14	20 138	1 023	1 239	22 400

Přírůstky hodnoty software představují zejména technická zhodnocení IT systému TARVOS.



15. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

v tis. Kč	Budovy	Pozemky	Dopravní prostředky	Zařízení a přístroje	Drobný majetek	Neprovozní hmotný majetek	Mezिसoučet	Pořízení provozního majetku	Poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena										
K 1. 1. 2014	493 093	98 629	14 966	11 909	12 997	4 144	635 738	135	1 707	637 580
Přírůstky	2 349	153	2 200	85	1 682	–	6 469	4 819	–	11 288
Úbytky	–	–	2 086	–	427	–	2 513	4 852	1 706	9 071
K 31. 12. 2014	495 442	98 782	15 080	11 994	14 252	4 144	639 694	102	1	639 797
K 1. 1. 2015	495 442	98 782	15 080	11 994	14 252	4 144	639 694	102	1	639 797
Přírůstky	32 125	6 254	2 522	848	1 662	12	43 423	43 474	–	86 897
Úbytky	–	–	–	925	1 176	–	2 101	43 475	–	45 576
K 31. 12. 2015	527 567	105 036	17 602	11 917	14 738	4 156	681 016	101	1	681 118
Oprávky a opravné položky										
K 1. 1. 2014	39 196	–	7 197	8 321	10 560	–	65 274	–	–	65 273
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	8 354	–	3 058	719	1 608	–	13 739	–	–	13 739
Úbytky	–	–	2 086	–	427	–	2 513	–	–	2 513
K 31. 12. 2014	47 550	–	8 169	9 040	11 741	–	76 500	–	–	76 500
K 1. 1. 2015	47 550	–	8 169	9 040	11 741	–	76 500	–	–	76 500
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	8 519	–	1 840	785	1 595	3	12 742	–	–	12 742
Úbytky	–	–	–	925	1 176	–	2 101	–	–	2 101
K 31. 12. 2015	56 069	–	10 009	8 900	12 160	3	87 141	–	–	87 141
Zůstatková cena										
K 1. 1. 2015	447 892	98 782	6 911	2 954	2 511	4 144	563 194	102	1	563 297
K 31. 12. 2015	471 498	105 036	7 593	3 017	2 578	4 153	593 875	101	1	593 977

16. OSTATNÍ AKTIVA

a) Struktura ostatních aktiv

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pohledávky za různými dlužníky	36 455	68 362
Poskytnuté zálohy	18 043	16 505
Daňové pohledávky	16 861	130
Odložená daňová pohledávka	0	506
Dohadné položky aktivní	0	949
Ostatní aktiva	355	354
Pevné termínové operace s měnovými nástroji	144	0
Hrubá výše – ostatní aktiva	71 858	86 806
Opravné položky (ostatní aktiva)	15 162	15 646
Celkem	56 696	71 160

Pohledávky z obchodního styku po lhůtě splatnosti ke dni 31. prosince 2015 činí 22 673 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2014: 20 347 tis. Kč). K těmto pohledávkám byly vytvořeny opravné položky ve výši 5 451 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2014: 5 298 tis. Kč).

b) Opravné položky k ostatním aktivům

tis. Kč	
Zůstatek k 1. 1. 2014	16 760
Tvorba v průběhu roku – ostatní aktiva	0
Použití v průběhu roku – ostatní aktiva	0
Rozpuštění nepotřebných opravných položek – ostatní aktiva	-1 110
Kurzové rozdíly	-4
Zůstatek k 31. 12. 2014	15 646
Zůstatek k 1. 1. 2015	15 646
Tvorba v průběhu roku – ostatní aktiva	409
Použití v průběhu roku – ostatní aktiva	0
Rozpuštění nepotřebných opravných položek – ostatní aktiva	-893
Zůstatek k 31. 12. 2015	15 162



17. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

Závazky splatné na požádání (tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Nefinanční organizace	199 484	199 671
Finanční organizace	70 885	9 659
Vládní sektor	347	2 250
Neziskové organizace	3 838	2 589
Domácnosti (živnosti)	8 912	6 530
Obyvatelstvo (rezidenti)	1 142 735	1 963 592
Nerezidenti	15 028	24 184
Celkem	1 441 229	2 208 475

Závazky s výpovědní lhůtou (tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Nefinanční organizace	302 889	304 046
Finanční organizace	26	24
Vládní sektor	47 033	34 383
Neziskové organizace	38 134	40 404
Obyvatelstvo (rezidenti)	7 137 521	5 771 135
Nerezidenti	41 741	40 240
Celkem	7 567 344	6 190 232

Závazky vůči klientům celkem	9 008 573	8 398 707
-------------------------------------	------------------	------------------

Družstvo nevykazuje žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k účetní jednotce k 31. prosinci 2015 ani k 31. prosinci 2014.

18. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Závazky vůči různým věřitelům	16 663	10 726
Daňové závazky	5 923	9 818
Jiné závazky vůči klientům	7 190	3 896
Odložené daňové závazky	2 763	0
Závazky k zaměstnancům	5 628	4 127
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	2 750	2 300
Dohadné položky pasivní	1 654	7 028
Pevné termínové operace s měnovými nástroji	0	292
Ostatní pasiva	1 696	2 137
Celkem	44 267	40 324

Závazky z obchodního styku po lhůtě splatnosti ke dni 31. prosince 2015 činí 813 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2014: 1 893 tis. Kč).

19. REZERVY

tis. Kč	Soudní spory	Jiné důvody
Zůstatek k 1. 1. 2014	1 400	90
Tvorba v průběhu roku	–	–
Rozpuštění nepotřebných rezerv	–	–90
Použití v průběhu roku	–	–
Zůstatek k 31. 12. 2014	1 400	0
Zůstatek k 1. 1. 2015	1 400	0
Tvorba v průběhu roku	–	–
Rozpuštění nepotřebných rezerv	–	–
Použití v průběhu roku	–	–
Zůstatek k 31. 12. 2015	1 400	0



20. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Podřízené vklady klientů	46 798	47 000
Celkem	46 798	47 000

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 závazků, které jsou vázány stejnou nebo obdobnou podmínkou podřízenosti jako závazky z podřízených vkladů.

Splatnost podřízených vkladů k 31. 12. 2015 a k 31. 12. 2014 je následující:

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
31. 8. 2016	8 300	8 600
8. 12. 2016	18 288	17 900
23. 12. 2016	15 710	10 700
26. 1. 2017	2 000	7 200
15. 8. 2017	2 500	2 600
Celkem	46 798	47 000

21. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

a) Struktura základního kapitálu

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Splacené základní členské vklady	12 102	11 368
Další členské vklady	1 223 717	1 055 161
Splacený základní kapitál	1 235 819	1 066 529
Nesplacené základní členské vklady	286	482
Nesplacený základní kapitál	286	482
Celkem	1 236 105	1 067 011

b) Složení členů s podílem nad 10 % základního kapitálu

Přímý podíl nad 10 % základního kapitálu účetní jednotky nedosáhla žádná osoba.

K 31. prosinci 2015 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 22,03 % (z toho nepřímý podíl 22,03 %).

K 31. prosinci 2014 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 20,52 % (z toho přímý podíl 3,70 %).

c) Doplnující informace k základnímu kapitálu

počet členů:	11 930
zapisovaný základní kapitál:	750 000 000 Kč
nezapisovaný základní kapitál:	486 105 300 Kč
členský podíl:	1 000 Kč
nesplacené členské podíly:	286 300 Kč



22. REZERVNÍ FONDY A NEROZDĚLENÝ ZISK

Hospodaření Moravského Peněžního Ústavu za uplynulé účetní období skončilo po zdanění ziskem ve výši 20 176 tis. Kč (minulé účetní období: 30 237 tis. Kč).

Dle zákona 87/1995 Sb. má spořitelní družstvo povinnost tvořit následující fondy:

- a) rizikový fond ke krytí rizik z poskytování úvěrů a záruk ve výši 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,
- b) rezervní fond, který je tvořen ze zisku po zdanění vykázaného v řádné účetní závěrce za účetní období, a to ve výši nejméně 10 % ze zisku po zdanění. Tento fond se ročně doplňuje o částku určenou ve stanovách, nejméně však o 10 % ze zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rezervního fondu dosáhne nejméně 20 % základního kapitálu.

Hospodaření Moravského Peněžního Ústavu za uplynulé účetní období od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015 skončilo po zdanění ziskem ve výši 20 175 814 Kč. Představenstvo navrhuje rozdělení zisku za uvedené účetní období následujícím způsobem:

2 017 582 Kč	příděl do rezervního fondu
4 035 164 Kč	příděl do rizikového fondu
14 123 068 Kč	rozdělení zisku členům

23. OCEŇOVACÍ ROZDÍL

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry
Zůstatek k 1. 1. 2014	610
Snížení	-875
Zvýšení	2 075
Zůstatek k 31. 12. 2014	1 810
Zůstatek k 1. 1. 2015	1 810
Snížení	-2 712
Zvýšení	902
Zůstatek k 31. 12. 2015	0

24. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

a) Daň z příjmů

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Daň splatná za běžné účetní období	8 000	23 500
Daň splatná za minulá účetní období	-473	-1 049
Daň odložená	3 695	-1 893
Celkem	11 222	20 558

b) Splatná daň z příjmů za běžné účetní období

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	31 398	50 795
Výnosy nepodléhající zdanění	-432 671	-478 255
Daňově neodčitatelné náklady	449 068	552 581
Odečet darů	-780	-352
Výzkum a vývoj	-1 157	-1 100
Zdanitelný příjem/ztráta	45 858	123 669
Daň	8 000	23 500
Sleva na dani	0	0
Splatná daň	8 000	23 500

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 31. 12. 2014: 19 %).

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014	Změna
Hmotný a nehmotný majetek	-2 763	932	-3 695
Čistý odložený daňový závazek (-)/pohledávka (+) vykázaný ve výkazu zisku a ztráty	-2 763	932	-3 695
Oceňovací rozdíly z realizovatelných cenných papírů	0	-426	426
Čistý odložený daňový závazek (-)/pohledávka (+) vykázaný ve vlastním kapitálu	0	-426	426



25. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Přísliby úvěrů a půjček klientům	629 050	278 085
Celkem	629 050	278 085

Nečerpané úvěrové linky jsou neodvolatelné.

Pohledávky a závazky z pevných termínových operací

tis. Kč	31. 12. 2015			31. 12. 2014		
	Podrozvah. položky			Podrozvah. položky		
	Pohledávky	Závazky	Reálná hodnota	Pohledávky	Závazky	Reálná hodnota
FX swapy	54 194	54 050	144	55 144	55 450	-292
Celkem	54 194	54 050	144	55 144	55 450	-292

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

26. ŘÍZENÍ RIZIK: STRATEGIE, CÍLE, FINANČNÍ NÁSTROJE

Systém a strategie řízení rizik a vnitřně stanoveného kapitálu MPU vycházejí ze Strategie MPU, jakož i z velikosti a způsobu jeho řízení. Při jejich tvorbě byla zohledněna povaha a složitost činností, které MPU vykonává.

Základním cílem řízení rizik je maximalizace výnosu ve vztahu k podstupovanému riziku při zohlednění rizikového apetitu MPU.

MPU si stanovuje cíle, kterých chce ve stanoveném časovém horizontu dosáhnout u vnitřní kapitálové přiměřenosti (tj. v jakém poměru by rizika měla být vnitřním kapitálem pokryta) a limity, pod které by vnitřní kapitálová přiměřenost neměla poklesnout.

V rámci procesu řízení rizik MPU podstupovaná rizika identifikuje, analyzuje, měří a vyhodnocuje, sleduje, reportuje (provádí úsek Řízení rizik) a přijímá odpovídající rozhodnutí a opatření, včetně jejich obezřetného pokrytí kapitálovými zdroji (primárně provádí Představenstvo).

Představenstvo MPU pravidelně sleduje aktuální míru podstupovaných rizik a na základě vyhodnocení situace přijímá taková opatření v činnosti MPU, která vedou ke splnění cíle řízení rizik, tedy k optimalizaci míry podstupovaného rizika ve vztahu ke kapitálovým zdrojům a stanoveným obchodním cílům MPU. Za účelem zajištění splnění tohoto cíle může představenstvo na základě vlastního hodnocení stanovit další omezení míry podstupovaných rizik, vždy však pouze nad rámec požadavků regulatorních.

26. A – FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

Úvěrové riziko, kterému je MPU vystaveno, vyplývá z poskytnutých úvěrů a půjček, investic do cenných papírů a z poskytnutých úvěrových příslibů. Z hlediska povahy své činnosti jej MPU považuje za nejvýznamnější. Cílem procesu řízení úvěrového rizika je efektivním způsobem zajistit identifikaci úvěrových rizik, které MPU při své činnosti podstupuje, určení jejich výše, analyzování jejich stavu a vývoje, přijímání opatření k dlouhodobé optimalizaci finančních rizik a výnosů z činnosti MPU.



26. A1 – ÚVĚROVÉ RIZIKO INVESTIČNÍHO PORTFOLIA

Prostřednictvím svého organizačního uspořádání MPU zajišťuje, že je řízení úvěrového rizika i schvalování úvěrových obchodů prováděno nezávisle na obchodních útvarech. Dominujícími prvky jsou vyhodnocení bonity a stanovení ratingu klienta a posouzení úvěrového obchodu.

Proces stanovení Ratingu klienta je součástí procesu úvěrové analýzy. Systém interně stanovených ratingových stupňů slouží k jednoduchému a přehlednému znázornění bonity klientů a to jak při rozhodování o schválení nového úvěrového případu, tak při pravidelné roční revizi úvěrových případů (riziko protistrany). Rating klienta představuje souhrn jeho bonitního hodnocení, transakční historie a klasifikace v MPU, případné existence kreditního hodnocení externí ratingovou společností, jakož i dalších rizikově relevantních informací o klientovi z interních i externích zdrojů. Rating klienta nezohledňuje zajištění ani jiné techniky a nástroje omezující úvěrové riziko.

Při posuzování úvěrového obchodu MPU posuzuje úvěrový obchod individuálně, s ohledem na jeho výši a složitost. Přitom jsou v rámci systému pro provádění obchodů v závislosti na druhu produktu a typu klienta posuzovány, a to v časovém horizontu zohledňujícím splatnost expozice, zejména:

- a) finanční a ekonomická situace klienta,
- b) účel provedení obchodu,
- c) zdroje splácení, včetně poměru hodnoty expozice k příjmům klienta a včetně posouzení trvalosti a závaznosti těchto příjmů,
- d) kvalita a dostatečnost zajištění,
- e) situace v ekonomickém odvětví klienta; je-li expozice zajištěna majetkovým zajištěním, posuzuje MPU také poměr hodnoty expozice k hodnotě zajištění (loan to value),
- f) makroekonomické podmínky ve státě sídla klienta včetně fází hospodářského cyklu,
- g) podmínky, za nichž má být obchod uskutečněn,
- h) rozhodné právo, a to včetně zahraničního práva, případá-li v úvahu, a
- i) v případě financování určitého aktiva také poměr vlastních zdrojů použitých klientem k hodnotě tohoto aktiva.

Na úrovni úvěrového portfolia MPU pravidelně analyzuje vývoj jeho charakteristik a jejich případných vzájemných vztahů. Pro posouzení dopadů potencionálních nepříznivých úvěrových podmínek provádí stresové testování a v rámci Pilíře 2 jeho výsledky odráží v pokrytí kapitálem.

a) Kategorizace pohledávek

MPU zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií a podkategorií v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávek jsou mimo jiné:

- plnění dohodnuté splátkové povinnosti,
- finanční a ekonomická situace dlužníka,
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka,
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu,
- prohlášení konkurzu.

Základními kategoriemi jsou:

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

Pohledávky bez selhání dlužníka Družstvo zařazuje do těchto podkategorií:

- **Standardní pohledávky**

Pohledávka se považuje za standardní, pokud jsou splátky jistiny a příslušenství řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů, u žádné z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace provedena restrukturalizace a není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by MPU přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění.

- **Sledované pohledávky**

Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud došlo od vzniku pohledávky ke zhoršení finanční situace dlužníka nebo splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů nebo u žádné z pohledávek nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení finanční situace dlužníka provedena restrukturalizace, a s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka je pravděpodobné její úplné splacení, aniž by MPU přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění.

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky. MPU je zařazuje do těchto podkategorií:

- **Nestandardní pohledávky**

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



- **Pochybné pohledávky**

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

- **Ztrátové pohledávky**

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

Kategorizace pohledávek je prováděna měsíčně.

b) Hodnocení zajištění úvěrů

MPU obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek dlužníků jako podmínku poskytnutí úvěru v závislosti na bonitě klienta. Využívá přitom zejména následující způsoby zajištění pohledávek:

- zástavní právo k věci nemovité
- zástavní právo k pohledávce z vkladu
- zástavní právo k věci movité (včetně zásob)
- zástavní právo k pohledávkám
- zástavní právo k CP obchodovatelným na veřejném trhu
- zástavní právo k cenným papírům (neobchodovatelným)
- zástavní právo k obchodnímu podílu
- zástavní právo k předmětům průmyslového vlastnictví
- zástavní právo k věci hromadné (např. zástava závodu)
- ručení třetí osoby
- vystavení směnky
- směnečný aval
- bankovní záruka
- uznání dluhu
- přistoupení k dluhu třetí osobou (spoludlužnický závazek)
- zajišťovací převod práv
- zajišťovací postoupení pohledávek
- podřízenost dluhu (podřízenost ostatních závazků za závazek vůči MPU) – dohoda o podřízenosti
- dohoda o uznání dluhu formou notářského zápisu se svolením k vykonatelnosti

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění (očekávaný výnos z realizace zajištění) MPU vychází z externích ocenění, případně z interních revizí externích ocenění připravených úsekem Řízení rizik. Hodnota zajištění je redukována koeficientem/koeficienty, stanovenými interními předpisy MPU. Plná hodnota zajištění je uznávána jen u plně likvidního zajištění, které je poskytováno v peněžní formě.

c) Výpočet opravných položek

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

MPU stanovuje ztrátu ze znehodnocení pomocí koeficientů, tak, že vytváří opravné položky k jednotlivým sledovaným pohledávkám a pohledávkám se selháním dlužníka v následující výši:

- **k sledovaným pohledávkám:** upravená hodnota pohledávky bez selhání dlužníka násobená koeficientem 0,01,
- **k nestandardním pohledávkám:** upravená hodnota pohledávky se selháním dlužníka násobená koeficientem 0,2 a zvýšená o částku rovnající se naběhlému příslušenství,
- **k pochybným pohledávkám:** upravená hodnota pohledávky se selháním dlužníka násobená koeficientem 0,5 a zvýšená o částku rovnající se naběhlému příslušenství,
- **ke ztrátovým pohledávkám:** upravená hodnota pohledávky se selháním dlužníka násobená koeficientem 1,0 a zvýšená o částku rovnající se naběhlému příslušenství.

U všech výše uvedených kategorií pohledávek uplatňuje MPU v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. princip časového rozlišení – při výpočtu opravné položky k pohledávce se selháním hodnotu získanou výše uvedeným způsobem ještě zvýší o naběhlé příslušenství.

d) Vymáhání pohledávek za dlužníky

MPU má zřízen odbor Workout, který spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena. Tento odbor se zabývá právními kroky, mimosoudním vymáháním, restrukturalizací pohledávek, postoupením pohledávek a realizací zajištění za účelem dosažení maximální výtěžnosti.

e) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

MPU neprovedlo do data mezitímní účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

f) Kvalita úvěrového portfolia

Úvěrové portfolio v období od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015 odpovídalo svým složením a strukturou zaměřením MPU. Struktura kvality úvěrového portfolia je uvedena v bodě 12 a) přílohy.



26. A2 – RIZIKO KONCENTRACE

Riziko koncentrace je riziko ztráty vyplývající z významné koncentrace, zejména z významné koncentrace expozic vůči jedné osobě či jedné skupině ekonomicky spjatých osob, nebo koncentrace expozic vůči skupině osob, kde pravděpodobnost jejich selhání je ovlivněna společným faktorem rizika, například shodným typem ekonomické činnosti, trhem, regionem, emitentem cenného papíru apod., nebo koncentrace vznikající v důsledku používání technik snižování úvěrového rizika, zvláště v případě významných nepřímých angažovaností, například vůči jednomu emitentovi cenných papírů přijatých jako zajištění.

Riziko koncentrace ve vztahu k jejím relevantním zdrojům MPU pravidelně vyhodnocuje, sleduje, případně také limituje či v rámci Pilíře 2 pokrývá kapitálem.

Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Česká republika	7 877 282	7 378 230
Kypr	40 820	26 820
Slovenská republika	15 506	14 027
Ostatní	68	10
Celkem	7 933 676	7 419 087

V analýze nejsou zohledněny opravné položky.

26. B – FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko je riziko ztráty vyplývající ze změn tržních cen, úrokových měr a měnových kurzů. Jedná se o souhrnný pojem pro obecné úrokové a akciové riziko, měnové riziko, komoditní riziko a jiná rizika spojená s pohybem tržních cen.

26. B1 – MĚNOVÉ RIZIKO

MPU omezuje své pozice v cizích měnách do té míry, že výsledné měnové riziko je marginální. V zájmu dodržení maximální obezřetnosti však MPU i tento jeho rozsah v rámci Pilíře 2 pokrývá kapitálem.

Devizová pozice

K 31. 12. 2015

Aktiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	701 859	7 655	4 146	1 093	714 753
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 404 857	103 203	62 294	2 203	1 572 557
Pohledávky za klienty	7 276 020	136 925	38 472	152	7 451 569
Ostatní	681 819	23	0	–	681 842
Celkem	10 064 555	247 806	104 912	3 448	10 420 721
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	54 194	–	–	–	54 194

Pasíva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Závazky vůči klientům	8 704 613	193 534	108 440	1 986	9 008 573
Podřízené závazky	46 798	–	–	–	46 798
Ostatní	1 365 349	1	–	–	1 365 350
Celkem	10 116 760	193 535	108 440	1 986	10 420 721
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	–	54 050	–	–	54 050

Čistá devizová pozice*	1 989	221	–3 528	1 462	144
-------------------------------	--------------	------------	---------------	--------------	------------

* Včetně podrozvahových pozic z FX SWAP.



K 31. 12. 2014

Aktiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	168 472	6 728	2 772	338	178 310
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 457 630	159 848	83 891	2 622	1 703 991
Pohledávky za klienty	6 950 359	103 285	2 681	–	7 056 325
Dluhové cenné papíry	54 095	–	–	–	54 095
Ostatní	654 833	–	–	–	654 833
Celkem	9 285 389	269 861	89 344	2 960	9 647 554
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	55 144	–	–	–	55 144

Pasiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	–	–	–	–	–
Závazky vůči klientům	8 099 251	206 417	91 531	1 508	8 398 707
Podřízené závazky	47 000	–	–	–	47 000
Ostatní	1 201 839	8	–	–	1 201 855
Celkem	9 348 090	206 425	91 531	1 508	9 647 554
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	–	55 450	–	–	55 450

Čistá devizová pozice*	–7 557	7 986	–2 187	1 452	–306
-------------------------------	---------------	--------------	---------------	--------------	-------------

* Včetně podrozvahových pozic z FX SWAP.

26. B2 – ÚROKOVÉ RIZIKO INVESTIČNÍHO PORTFOLIA

Úrokové riziko vzniká při nesouladu objemů úročených aktiv a pasiv v různých efektivních splatnostech, tedy ve splatnostech fixně úročených resp. dobách refixace úrokových sazeb u variabilně úročených nástrojů.

MPU pravidelně analyzuje úrokové pozice portfolia, vyhodnocuje senzitivitu portfolia k mírné změně úrokové sazby (o 1 bazický bod) na jednotlivé splatnosti výnosové křivky, jakož i dopad stresového scénáře výrazného (o 200 bazických bodů v obou směrech) posunu výnosové křivky na hodnotu portfolia, jehož rozsah limituje a v rámci Pilíře 2 pokrývá kapitálem.

Přehled aktiv a pasiv podle data změny úrokové sazby

K 31. 12. 2015

Aktiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Vklady u centrálních bank	674 868	–	–	–	674 868
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 572 557	–	–	–	1 572 557
Pohledávky za klienty	1 547 590	920 205	4 195 408	788 366	7 451 569
Celkem	3 795 015	920 205	4 195 408	788 366	9 698 994

Pasiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Závazky vůči klientům	4 902 201	3 048 442	1 057 930	–	9 008 573
Podřízené závazky	–	46 798	–	–	46 798
Celkem	4 902 201	3 095 240	1 057 930	–	9 055 371

Gap	–1 107 186	–2 175 035	3 137 478	788 366	
Kumulativní gap	–1 107 186	–3 282 221	–144 743	643 623	



K 31. 12. 2014

Aktiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Vklady u centrálních bank	146 214	–	–	–	146 214
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 678 972	25 019	–	–	1 703 991
Pohledávky za klienty	1 689 015	965 218	3 991 158	410 934	7 056 325
Dluhové cenné papíry	–	54 095	–	–	54 095
Celkem	3 514 201	1 044 332	3 991 158	410 934	8 960 625

Pasiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Závazky vůči klientům	4 516 388	2 724 491	1 157 828	–	8 398 707
Podřízené závazky	–	47 000	–	–	47 000
Celkem	4 516 388	2 771 491	1 157 828	–	8 445 707

Gap	–1 002 187	–1 727 159	2 833 330	410 934	514 918
Kumulativní gap	–1 002 187	–2 729 346	103 984	514 918	–

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

26. B3 – RIZIKO AKCIOVÉ A KOMODITNÍ

MPU tato rizika nepodstupuje, jelikož nemá otevřené akciové ani komoditní pozice.

26. C – FINANČNÍ NÁSTROJE – RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko, že MPU ztratí schopnost dostat svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo nebude schopen financovat svá aktiva.

S cílem předejít riziku likvidity MPU optimalizuje své finanční toky, a to v krátkodobém i středně a dlouhodobém výhledu, s cílem být v každém okamžiku schopen pokrýt potřeby vyplývající z platebních příkazů svých klientů i vypořádání obchodních transakcí na svůj účet.

Při řízení rizika likvidity používá MPU tři druhy scénářů, a to Očekávaný, Rizikový a Stresový. Stresové scénáře zohledňují vývoj při potencionálních extrémně nepříznivých podmínkách, v rámci jednotlivých scénářů specifikovaných. Za účelem udržování optimálního objemu likvidních aktiv a dostatečných likvidních rezerv stanovuje MPU soustavu ukazatelů a limitů k zabezpečení odpovídající úrovně likvidity.

MPU má sestaven pohotovostní plán pro případ krize likvidity, který stanovuje způsob řízení rizika likvidity za mimořádných krizových okolností. Schvaluje jej představenstvo. Zahrnuje zejména podmínky pro použití, druhy a objemy aktiv připravených k podpoře likvidity, jakož i stanovené informační toky, pravomoci a odpovědnosti.

Zbytková splatnost aktiv a pasiv

K 31. 12. 2015

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	714 753	–	–	–	–	714 753
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 572 557	–	–	–	–	1 572 557
Pohledávky za klienty	155 825	920 205	4 195 408	788 366	1 391 765	7 451 569
Ostatní	533	17 091	173	–	664 045	681 842
Celkem	2 443 668	937 296	4 195 581	788 366	2 055 810	10 420 721

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 klientům	4 902 201	3 048 442	1 057 930	–	–	9 008 573
Podřízené závazky	–	36 998	9 800	–	–	46 798
Ostatní	45 874	3 672	236	–	1 315 568	1 365 350
Celkem	4 948 075	3 089 112	1 067 966	–	1 315 568	10 420 721

Gap	–2 504 407	–2 151 816	3 127 851	788 366	740 242	–
Kumulativní gap	–2 504 407	–4 656 223	–1 528 608	–740 242	–	–

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



K 31. 12. 2014

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	178 310	–	–	–	–	178 310
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 678 972	25 019	–	–	–	1 703 991
Pohledávky za klienty	442 727	965 218	3 993 839	410 934	1 243 607	7 056 325
Dluhové cenné papíry	–	–	–	54 095	–	54 095
Ostatní	31 113	460	–	–	623 260	654 833
Celkem	2 331 122	991 173	3 993 839	464 553	1 866 867	9 647 554

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 klientům	4 516 388	2 724 491	1 157 828	–	–	8 398 707
Podřízené závazky	–	–	47 000	–	–	47 000
Ostatní	36 446	480	1 288	–	1 163 633	1 201 847
Celkem	4 552 834	2 724 971	1 206 116	–	1 163 633	9 647 554

Gap	–2 221 712	–1 734 276	2 787 723	464 553	703 234	–
Kumulativní gap	–2 221 712	–3 955 986	–1 168 263	–703 234	–	–

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.

26. D – FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko je riziko ztráty MPU vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty MPU vlivem vnějších skutečností, včetně rizika právního.

Cílem řízení operačního rizika v MPU je minimalizace tohoto rizika při zajištění požadované úrovně aktivit. Tento cíl je zabezpečen zejména nastavenými kontrolními systémy, které v rámci svých řídicích pravomocí uplatňuje každý jeho vedoucí pracovník.

Nedílnou součástí řízení operačního rizika je databáze událostí a mapa operačních rizik a na ně navázaná vyhodnocení a opatření směřující ke splnění stanoveného cíle.

26. E – FINANČNÍ NÁSTROJE – OSTATNÍ RIZIKA

26. E1 – RIZIKO NADMĚRNÉ PÁKY

Riziko nadměrné páky je riziko, které vyplývá ze zranitelnosti MPU z důvodu páky nebo podmíněných pák, jež mohou vyžadovat nezamýšlenou korekci jeho obchodního plánu, včetně prodeje aktiv v tísní, který by mohl vést ke ztrátám či úpravám ocenění jeho zbývajících aktiv.

Přitom pákou rozumí MPU relativní objem svých aktiv, podrozvahových závazků a podmíněných závazků zaplatit, dodat nebo poskytnout kolaterál, včetně závazků plynoucích z přijatých prostředků, učiněných příslibů, derivátů či rep, avšak s výjimkou závazků, které lze vymáhat pouze v případě likvidace MPU, v poměru ke kapitálu MPU.

MPU pravidelně sleduje dostatečnost ukazatele pákového poměru.

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.

Dne 15. 3. 2016 bylo v souvislosti s výkladovým rozporem přechodného ustanovení 1:10 novely zákona č. 87/1995 Sb. společnosti doručeno Oznámení o zahájení správního řízení vyhotovené Českou národní bankou. Společnost neprodleně výklad České národní banky akceptovala a bez zbytečného odkladu vydala nové všeobecné obchodní podmínky. Informaci o nápravě stavu Společnost v zákonné lhůtě zaslala ve formě vyjádření k výše uvedenému Oznámení. K datu podpisu účetní závěrky tak neexistují žádné rozpory ve výkladu přechodného ustanovení k 1:10 a tato skutečnost si nevyžaduje žádnou úpravu účetní závěrky.



28. OSTATNÍ VÝZNAMNÉ SKUTEČNOSTI

a) Změny legislativního rámce týkající se spořitelních a úvěrních družstev

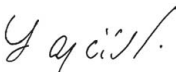
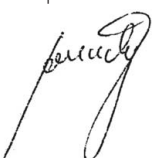
Dne 29. 12. 2014 byl ve Sbírce zákonů zveřejněn pod č. 333/2014 Sb. zákon, kterým se mění zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon nabyl účinnosti dnem 1. 1. 2015, s výjimkou některých ustanovení nabývajících účinnosti dnem 1. 7. 2015 a 1. 1. 2018.

Novela by mohla mít určitý nepříznivý vliv na schopnost družstva nepřetržitě pokračovat v budoucnosti ve své činnosti. Vedení družstva proto připravuje takovou úpravu svého obchodního modelu, která zohlední očekávané změny tržních podmínek a která se bude snažit v maximální možné míře omezit případné negativní dopady legislativní změny na výsledky družstva.

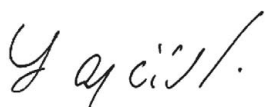
V návaznosti na změnu legislativního rámce a v souladu se svým strategickým cílem transformace na banku MPU předložil dne 20. 8. 2015 České národní bance žádost o udělení bankovní licence a žádost o souhlas se změnou právní formy na akciovou společnost. Příprava MPU na tuto žádost (vnitřní procesy, postupy a další oblasti), ale i samotná příprava žádosti byla časově náročným a nákladným procesem. Na udělení bankovní licence neexistuje žádný právní ani jiný nárok a rozhodnutí o jejím udělení je plně v kompetenci České národní banky. Strategickým záměrem MPU je v případě získání bankovní licence stát se konzervativní českou bankou, která se bude orientovat na výjimečné služby pro klienty.

V roce 2015 MPU ukončil tříleté období implementace bankovních standardů a zlepšování svých interních procesů a postupů, přičemž plánuje pokračovat v kontinuálním zlepšování v této oblasti. V posledním čtvrtletí 2015 zahájila Česká národní banka kontrolu na místě, která byla k datu sestavení účetní závěrky ukončena. S ohledem na princip opatrnosti promítla Společnost výsledky této kontroly již do účetní závěrky za rok 2015 s tím, že zároveň pracuje na vnitřně stanovených akčních krocích vedoucích k dalšímu zkvalitnění v oblasti řízení rizik a procesů.

Odesláno dne	Razítko a podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
30. května 2016	 moravský peněžní ústav Moravský Peněžní Ústav - spořitelní družstvo Senovážné náměstí 1375/19, PSČ 110 00 Praha 1 IČ: 25307835  Ing. Radomír Lapčík, LL.M. Předseda představenstva  Ing. Jaroslav Končický Místopředseda představenstva	 Mgr. Roman Koch Ředitel Ekonomického úseku	 Mgr. Roman Koch Ředitel Ekonomického úseku

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
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

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

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo sestavené na základě českých účetních předpisů, tj. rozvahy k 31. prosinci 2015, výkazu zisku a ztráty za rok 2015 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a dalších vysvětlujících informací. 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.

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



Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo k 31. prosinci 2015 a nákladů, výnosů a výsledku jeho hospodaření za rok 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

Zdůraznění skutečností

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v bodě 27 přílohy účetní závěrky. Novela č. 333/2014 Sb. ze dne 9. prosince 2014 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech by mohla mít určitý nepříznivý vliv na schopnost družstva nepřetržitě pokračovat v budoucnosti ve své činnosti. Vedení družstva proto připravuje takovou úpravu svého obchodního modelu, která zohlední očekávané změny tržních podmínek a která se bude snažit v maximální možné míře omezit případné negativní dopady legislativní změny na výsledky družstva.

Vedení družstva v současnosti provádí kroky k získání bankovní licence a připravuje transformaci družstva na banku. V případě, že bude družstvu udělena bankovní licence po účinnosti vybraných ustanovení výše uvedené novely, které mají platnost od 1. ledna 2018, dojde k rozdělení družstva tak, aby byly splněny nároky zákona.

Toto zdůraznění skutečností nepředstavuje výhradu.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán družstva.

Náš výrok k účetní závěrce družstva Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo k 31. prosinci 2015 se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

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

V Praze, dne 30. května 2016

KPMG Česká republika Audit

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

Ing. Vladimír Dvořáček
Partner
Evidenční číslo 2332

MORAVSKÝ PENĚŽNÍ ÚSTAV – SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO

Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha 1

tel.: 221 773 112

e-mail: mpu@mpu.cz

KONTAKTNÍ ÚDAJE

CENTRÁLA ZLÍN

Sadová 3827

760 01 Zlín

tel.: 577 004 001

fax: 577 983 157

e-mail: mpu@mpu.cz

POBOČKA ZLÍN

Sadová 3827

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

OBCHODNÍ MÍSTO BRNO

Jánská 449/12

602 00 Brno

tel.: 221 773 170

e-mail: brno@mpu.cz

