moravský
peněžní ústav



VÝROČNÍ ZPRÁVA

1. 1. 2016 - 31. 10. 2017

moravský
peněžní ústav



Výroční zpráva

1. 1. 2016 - 31. 10. 2017

Obsah

Úvodní slovo předsedy představenstva **4**

Základní ekonomické ukazatele **6**

Návrh představenstva na vypořádání výsledku hospodaření **7**

Zpráva kontrolní komise **8**

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích **10**

Účetní závěrka **13**

Rozvaha **14**

Výkaz zisku a ztráty **15**

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu **16**

Příloha účetní závěrky **19**

Zpráva nezávislého auditora **55**

Kontaktní údaje **60**

Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážení členové, klienti a obchodní partneři,

Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo (dále jen „MPU") působí na finančním trhu již od roku 1996. Dovolte mi na následujících řádcích shrnout nejen uplynulé období, ale současně Vás seznámit s našimi plány na následující období. Dosahujeme úspěchů, díky kterým můžeme dlouhodobě budovat silnou finanční instituci s těmi nejvyššími ambicemi a cíli. Nastal pro nás zlomový rok 2018, který by měl být rokem, kdy MPU splní jeden ze svých strategických cílů, kterým je zisk bankovní licence. Nadále se budeme snažit pokračovat v ziskovém hospodaření, které vytváří prostor pro další rozvoj a úspěšnou spolupráci s klienty.

V roce 2016 a 2017 udělal MPU velký krok k naplnění svého strategického cíle, kterým je transformace na banku. Dne 14. 12. 2017 jsme předali České národní bance žádost o bankovní licenci a souhlas se změnou právní formy. Splnili jsme závazek, který jsme našim klientům dlouhodobě prezentovali.

Našim cílům jsme přizpůsobili i délku účetního období. Jedním z důvodů, proč jsme se pro tento krok rozhodli, byla snaha zajistit klientům odpovídající zhodnocení jejich členských vkladů. Změna účetního období má také pozitivní vliv na provoz společnosti a zejména na ziskové hospodaření.

Účetním obdobím MPU je nyní hospodářský rok 1. 11. 2017 – 31. 10. 2018, kterému předcházelo přechodné období 1. 1. 2016 – 31. 10. 2017 v délce 22 měsíců. Zákon o účetnictví umožňuje změnu účetního období na hospodářský rok, tj. 12 po sobě jdoucích měsíců, které nemusejí kopírovat kalendářní rok. V souladu s tímto zákonem může být účetní období bezprostředně předcházející změně účetního období kratší nebo delší než výše uvedených 12 měsíců. Vzhledem k chystaným změnám, zejména změně právní formy společnosti, je vhodné, aby účetní období bylo těmto plánovaným změnám přizpůsobeno.

Dne 25. 10. 2017 Moravský Peněžní Ústav podal na ČNB 26 žádostí o udělení souhlasu s nabytím kvalifikované účasti MPU Investorskou a.s. Cílem této žádosti byla úprava vlastnické struktury MPU. Vedení proto navrhlo novou vlastnickou strukturu, kde nový největší vlastník je složen z vybraných nejvýznamnějších klientů, kteří jsou největšími držiteli dalších členských vkladů (dále jen „DČV"). Tito klienti jsou sdruženi do nové společnosti MPU Investorská a.s. Významným milníkem v historii MPU se stal den 8. 3. 2018, kdy ČNB zaslala rozhodnutí o udělení souhlasu k nabytí kvalifikované účasti na družstvu Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo. ČNB vyhověla MPU v plném rozsahu. Tímto právním aktem jsme se významně posunuli ke splnění našeho dlouhodobého cíle, kterým je transformace MPU na banku.

MPU je dlouhodobě ziskový. Již několik let vykazujeme pravidelné ziskové hospodaření. Po ukončení účetní závěrky jsme dosáhli zisku 101 837 tis. Kč před zdaněním. Jedná se o částku, díky které klienti obdrží odpovídající zhodnocení kapitálu a současně také dává prostor pro další rozvoj MPU jako nové banky.

Zcela stěžejní pro rozvoj banky je výše kapitálu a kapitálové přiměřenosti. Rok 2016 a 2017 byl významný také opětovným plněním plánovaného posilování kapitálové pozice, které probíhalo prostřednictvím dalších členských vkladů. Základní kapitál vzrostl během období 1. 1. 2016 – 31. 10. 2017 na 1 689 mil. Kč a kapitálová přiměřenost dosáhla ke dni 31. 10. 2017 hodnoty 18,39 %. Výše kapitálu umožňuje rozvoj a zajišťuje stabilitu finanční instituce. Důvodem stálé poptávky je dlouhodobé zhodnocení členských vkladů a zajímavý výnos. I s ohledem na neustále klesající sazby u bank, poskytuje MPU svým klientům další možnosti nadstandardního zhodnocení finančních prostředků. Vytváříme prostor k maximální spokojenosti našich klientů i tím, že již více než rok držíme sazby u vkladových účtů na stávající úrovni. Nastavujeme tak měřítka výjimečných podmínek a nadstandardního servisu.

Po ukončení účetního období MPU rozšířil své produktové portfolio o další produkt. Nově nabízíme našim klientům produkt Faktoring, díky kterému má klient flexibilní způsob k řešení svého provozního financování. Hlavní výhodou našeho produktového řešení je rychlost, se kterou k řešení klientských potřeb přistupujeme.

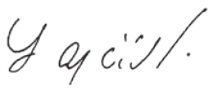
Určitě stojí za to si připomenout, že uplynulé období bylo také ve znamení Novely zákona o spořitelních a úvěrních družstvech. Rád bych poděkoval všem klientům, kteří pro zachování výhodnějších podmínek úročení navýšili své členské vklady dle požadavků Novely, a to investicí do dalších členských vkladů a potvrdili tak důvěru v Moravský Peněžní Ústav. Je to pro nás velký závazek, kterého si velmi vážíme.

Aktivně také hledáme a rozvíjíme nové možnosti komunikace s našimi klienty. Klademe důraz na srozumitelnost, jednoduchost a v maximální možné míře na individualizovaný přístup. Dlouhodobé výsledky potvrzují, že tato intenzivní orientace na rozvoj oblasti klientských služeb tvoří základ společného budování silné a stabilní finanční instituce. Jasným důkazem klientské spokojenosti s kvalitními službami a produkty je fakt, že i přes velkou konkurenci nás klienti již po čtvrté svými hlasy dostali s vkladovým účtem Bonus+ do finále prestižní soutěže Zlatá koruna v Ceně veřejnosti. Jsme velmi hrdí, že se MPU dostal do finálového kola a vyrovnává se tak velkým mezinárodním finančním institucím s mnohem vyšším počtem klientů.

Díky naplňování našeho poslání „Klientům kvalitní služby" se snažíme být stále o krok napřed před naší konkurencí. Kvalita je 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 a to především proto, že se jedná o jedinečnou příležitost se s klienty setkat mimo prostředí poboček. Navíc jsou vždy tato setkání zakončena zajímavým kulturním zážitkem, což je velmi příjemná tečka pro všechny. 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 i v roce 2018.

Jsem velmi rád, že i přes významný rozvoj naší instituce a náklady spojené s podáním žádosti o bankovní licenci MPU bylo za uplynulé období dosaženo kladného hospodářského výsledku.

Dovolte mi závěrem především poděkovat našim členům, klientům a také partnerům, kteří nám dlouhodobě projevují podporu. Rád bych také jménem představenstva MPU poděkoval všem kolegům, kteří svým nadšením a pracovním nasazením přispěli k našemu společnému úspěchu.



Ing. Radomír Lapčík, LL.M.
předseda představenstva

Základní ekonomické ukazatele

Finanční údaje	31. 10. 2017	31. 12. 2015 (*po úpravě)
Bilanční suma (tis. Kč)	10 154 400	10 420 721
Depozita klientů (tis. Kč)	8 032 665	9 008 573
Úvěry klientům (tis. Kč)	6 668 518	7 451 569
Základní kapitál (tis. Kč)	1 689 158	1 236 105
Regulatorní kapitál (tis. Kč)	1 697 871	1 285 641
Čistý úrokový výnos (tis. Kč)	526 424	289 098
Zisk před zdaněním (tis. Kč)	101 837	31 398
Další údaje		
Počet členů	11 039	11 930
Evidenční stav zaměstnanců	112	105

* Bližší informace jsou uvedeny v příloze v bodě 2 (m)

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.

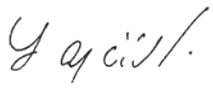
Informace o organizační složce v zahraničí

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 2016 do 31. října 2017 skončilo po zdanění ziskem ve výši 70 313 223 Kč. Představenstvo navrhuje rozdělení zisku za uvedené účetní období následujícím způsobem:

7 031 322 Kč	příděl do rezervního fondu
14 062 645 Kč	příděl do rizikového fondu
49 219 256 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 2016 do 31. října 2017, tj. ke dni sestavení účetní uzávěrky, ve složení:

1) Ing. Jaromír Hanák (v kontrolní komisi v průběhu celého účetního období)
2) Ing. Petr Čumba (v kontrolní komisi v průběhu celého účetního období)
3) Ing. Barbora Čermáková (v kontrolní komisi do 16. února 2017, od 27. listopadu 2017 členka výboru pro audit)
4) Mgr. Kateřina Venclíčková (v kontrolní komisi od 13. července 2017)

V průběhu účetního období došlo ke změně ve složení kontrolní komise, kdy dne 16. února 2017 skončilo funkční období Ing. Barboře Čermákové. Ing. Barbora Čermáková byla následně schválena členskou schůzí ze dne 27. listopadu 2017 jako členka výboru pro audit. Dne 13. července 2017 byla do kontrolní komise kooptována a jmenována Mgr. Kateřina Venclíčková jako náhradní člen kontrolní komise se všemi právy a povinnostmi člena. Členská schůze schválila zvolení Mgr. Kateřiny Venclíčkové za člena kontrolní komise na svém zasedaní dne 27. listopadu 2017.

Kontrolní komise v účetním období od 1. ledna 2016 do 31. října 2017 vykonávala svou činnost v souladu s příslušnými právními předpisy, stanovami a jednacím řádem kontrolní komise. Kontrolní komise v účetním období končícím 31. října 2017 zasedla celkem 22 krát. V 6 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.

Kontrolní komise v průběhu účetního období od 1. ledna 2016 do 31. října 2017, tj. ke dni sestavení účetní uzávěrky, plnila funkce výboru pro odměňování, výboru pro rizika, výboru pro jmenování a výboru pro audit.

Výbor pro audit byl s účinností od 1. 1. 2018 osamostatněn na základě změny stanov Družstva schválené Členskou schůzi dne 27. listopadu 2017. Výbor pro audit aktuálně působí v následujícím složení:

Výbor pro audit:

Titul, jméno, příjmení (rok narození)	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku aktuálního funkčního období
Ing. Jaromír Hanák (*1956)	21. 12. 2014	27. 11. 2017
Ing. Petr Čumba (*1968)	6. 10. 2015	27. 11. 2017
Ing. Barbora Čermáková (*1974)	27. 11. 2017	27. 11. 2017

Při posuzování předkládaných zpráv a informací postupovala kontrolní komise objektivně a nezávisle.

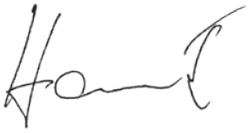
Kromě předkládaných pravidelných zpráv při své kontrolní činnosti využívala přímé komunikace s vedoucími pracovníky MPU pro dovysvětlení a doplnění informací k projednávaným zprávám. Vzájemná komunikace sloužila současně ke vzájemné informovanosti o dalších aspektech fungování MPU, zejména ve vztahu k plnění požadavků vedoucím k získání bankovní licence MPU.

Kontrolní komise současně úzce komunikovala s útvarem vnitřního auditu, pravidelně projednávala závěry zpráv vnitřního auditu, zabývala se navrhovanými a realizovanými opatřeními a jejich účinností v řídicím systému MPU. Personální posílení útvaru vnitřního auditu dle názoru kontrolní komise přispělo ke zvýšení kvality a odbornosti tohoto útvaru. Kontrolní komise se také intenzivně zabývala personální problematikou. Snahou všech členů kontrolní komise bylo získat co největší množství objektivních informací pro naplnění její kontrolní funkce v MPU.

Na základě informací, které měla kontrolní komise k dispozici, lze konstatovat, že v průběhu účetního období končícího dne 31. října 2017 docházelo a stále dochází v Moravském Peněžním Ústavu – spořitelním družstvu k průběžnému posilování řídícího a kontrolního systému. To spočívá ve zkvalitnění procesů a kontrolních mechanizmů odpovídajících standardům bankovního sektoru včetně naplnění všech požadavků regulátora bankovního trhu, České národní banky. Na základě uvedených skutečností byla v prosinci roku 2017 znovu podána žádost o vydání bankovní licence u ČNB.

Kontrolní komise přezkoumala účetní závěrku, výroční zprávu a návrh na rozdělení zisku za období od 1. ledna 2016 do 31. října 2017.

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. října 2017 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. 10. 2017	31. 12. 2015
Kapitál	1 697 871	1 285 641
Tier 1 kapitál	1 697 871	1 276 677
Kmenový tier 1 kapitál	1 697 871	1 276 677
Splacené CET1 nástroje	1 689 130	1 235 819
Nerozdělený zisk za předchozí období	29 364	41 330
Ostatní rezervní fondy	27 980	21 927
Použitelný zisk/ztráta	0	0
Úpravy podle požadavků pro obezřetné oceňování	0	0
Jiná nehmotná aktiva	-48 603	-22 400
Tier 2 kapitál	0	8 965
Splacené T2 nástroje a podřízený dluh	0	8 965

(b) Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Kapitál (v tis. Kč)	K 31. 10. 2017		K 31. 12. 2015	
	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	1 689 130	1 689 130	1 235 819	1 235 819
Nesplacený základní kapitál	0	28	0	286
Nerozdělený zisk za předchozí období	29 364	29 364	41 330	41 330
Zisk běžného účetního období	0	70 313	0	20 176
Ostatní rezervní fondy	27 980	27 980	21 927	21 927
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-48 603	0	-22 400	0
Tier 1 kapitál	1 697 871		1 276 676	
Celkový vlastní kapitál		**1 816 815**		**1 319 538**
Tier 2 kapitál	0		8 965	
Celkový regulatorní kapitál	**1 697 871**		**1 285 641**	

(c) Kapitálové požadavky

Kapitálové požadavky (v tis. Kč)	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Celkové kapitálové požadavky	738 657	830 700
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	678 080	766 747
Expozicím vůči centrálním vládám a centrálním bankám	0	553
Expozice vůči institucím	21 053	25 291
Expozice vůči podnikům	302 645	328 749
Expozice zajištěné nemovitostmi	31 103	32 653
Expozice v selhání	186 311	328 147
Vysoce rizikové expozice	51 210	0
Ostatní expozice	85 758	51 354
Kapitálové požadavky pro operační riziko	60 577	63 953

Kapitálové poměry

Kapitálové poměry (v %)	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Kapitálový poměr pro kmenový tier 1 kapitál	18,39	12,30
Kapitálový poměr pro tier 1 kapitál	18,39	12,30
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	18,39	12,38

Poměrové ukazatele

Poměrové ukazatele	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)	0,36[1]	0,20
Rentabilita průměrného tier 1 kapitálu (ROAE) (v %)	2,55[1]	1,69
Aktiva na 1 pracovníka (v tis. Kč)	90 664	99 245
Správní náklady na 1 pracovníka (v tis. Kč)	1 716[1]	1 708
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 pracovníka (v tis. Kč)	342[1]	192

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.

[1]Poměrové ukazatele za běžné období jsou přepočteny na dvanáctiměsíční období.



moravský
peněžní ústav



ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Rozvaha k 31. 10. 2017

AKTIVA (tis. Kč)		Pozn.	31. 10. 2017	31. 12. 2015
1.	**Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**	10	**1 076 332**	**714 753**
3.	**Pohledávky za bankami a družstevními záložnami**	11	**1 268 252**	**1 572 557**
	v tom: a) splatné na požádání		1 096 902	1 397 507
	b) ostatní pohledávky		171 350	175 050
4.	**Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen**	12	**6 668 518**	**7 451 569**
	v tom: a) splatné na požádání		967 154	1 391 765
	b) ostatní pohledávky		5 701 364	6 059 804
9.	**Dlouhodobý nehmotný majetek**	14	**48 603**	**22 400**
10.	**Dlouhodobý hmotný majetek**	15	**535 075**	**593 977**
	z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost		522 236	346 871
11.	**Ostatní aktiva**	16	**550 969**	**56 696**
12.	**Pohledávky z upsaného základního kapitálu**		**28**	**286**
13.	**Náklady a příjmy příštích období**		**6 623**	**8 483**
	Aktiva celkem		**10 154 400**	**10 420 721**

PASIVA (tis. Kč)		Pozn.	31. 10. 2017	31. 12. 2015
2.	**Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen**	17	**8 032 665**	**9 008 573**
	v tom: a) splatné na požádání		1 308 282	1 441 229
	b) ostatní závazky		6 724 383	7 567 344
4.	**Ostatní pasiva**	18	**303 132**	**44 267**
5.	**Výnosy a výdaje příštích období**		**388**	**145**
6.	**Rezervy**	19	**1 400**	**1 400**
	v tom: c) ostatní		1 400	1 400
7.	**Podřízené závazky**	20	**0**	**46 798**
8.	**Základní kapitál**	21	**1 689 158**	**1 236 105**
	z toho: a) splacený základní kapitál		1 689 130	1 235 819
10.	**Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku**	22	**27 980**	**21 927**
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		27 980	21 927
14.	**Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období**		**29 364**	**41 330**
15.	**Zisk nebo ztráta za účetní období**		**70 313**	**20 176**
	Pasiva celkem		**10 154 400**	**10 420 721**

Příloha uvedená na stranách 19 až 54 tvoří součást této účetní závěrky.

Podrozvahové položky

Podrozvahová aktiva (tis. Kč)		31. 10. 2017	31. 12. 2015
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	104 850	629 050
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	0	54 194

Podrozvahová pasiva (tis. Kč)		31. 10. 2017	31. 12. 2015
10.	Přijaté zástavy a zajištění	6 105 109	6 877 256
12.	Závazky z pevných termínových operací	0	54 050

Příloha uvedená na stranách 19 až 60 tvoří součást této účetní závěrky.

Výkaz zisku a ztráty za období od 1. ledna 2016 do 31. října 2017

(tis. Kč)		Pozn.	1. 1. 2016 - 31. 10. 2017	1. 1. 2015 - 31. 12. 2015 po úpravě*
1.	**Výnosy z úroků a podobné výnosy**	3	**744 065**	**448 848***
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		0	146
2.	**Náklady na úroky a podobné náklady**	3	**217 641**	**159 750**
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		0	0
4.	**Výnosy z poplatků a provizí**	4	**57 507**	**36 924**
5.	**Náklady na poplatky a provize**	4	**3 507**	**1 231**
6.	**Zisk nebo ztráta z finančních operací**	5	**-13 389**	**1 869**
7.	**Ostatní provozní výnosy**	6	**102 164**	**20 335**
8.	**Ostatní provozní náklady**	6	**91 892**	**32 062**
9.	**Správní náklady**	7	**352 263**	**179 389**
	v tom: a) náklady na zaměstnance		222 906	111 285
	z toho: aa) mzdy a platy		165 110	81 818
	ab) sociální a zdravotní pojištění		51 791	26 326
	b) ostatní správní náklady		129 357	68 104
11.	**Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku**	14,15	**34 711**	**16 976**
12.	**Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek**	12,16	**45 654**	**56 402**
13.	**Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám**	12,16	**134 150**	**143 572***
19.	**Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním**		**101 837**	**31 398**
23.	**Daň z příjmů**	24	**31 524**	**11 222**
24.	**Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění**		**70 313**	**20 176**

Příloha uvedená na stranách 19 až 54 tvoří součást této účetní závěrky.

* Změna účetní metody aplikovaná v účetním období 1. 1. 2016 - 31. 10. 2017 a vykazovaná také retrospektivně k 31. 12. 2015 má vliv na výši výnosových úroků. V průběhu účetního období bylo do podrozvahové evidence převedeno celkem 111 mil. Kč výnosů ze sankčních úroků (srovnatelný údaj za minulé účetní období činí 70 mil. Kč) a ve stejné výši byla snížena tvorba opravných položek k pohledávkám za klienty.

Více informací ke změně účetní metody je uvedeno v bodu 2(m) přílohy účetní závěrky.

Přehled o změnách vlastního kapitálu

tis. Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy	Oceňov. rozdíly	Nerozd. zisk min. období	Zisk (ztráta)	*Celkem*
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*
Kursové 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***
Zůstatek k 1. 1. 2016	**1 236 105**	**21 927**	**0**	**41 330**	**20 176**	***1 319 538***
Převod do nerozděleného zisku						*0*
Převody do fondů		6 053			-6 053	*0*
Výplata dividendy				-11 615	-14 123	*-25 738*
Úpisy členských vkladů	460 106					*460 106*
Výběry členských vkladů	-7 053			-351		*-7 404*
Kursové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV						*0*
Čistý zisk/ztráta za účetní období					70 313	*70 313*
Zůstatek k 31. 10. 2017	**1 689 158**	**27 980**	**0**	**29 364**	**70 313**	***1 816 815***

Příloha uvedená na stranách 19 až 54 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 2016
do 31. října 2017

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:	Kvítková 4352, Zlín, PSČ 760 01
Pobočky:	Třída Tomáše Bati 2132, 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 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 bylo založeno dne 15. srpna 1996.

(b) Volené orgány Moravského Peněžního Ústavu k 31. 10. 2017

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. Petr Čumba (*1968)	člen	6. 10. 2015	29. 6. 2016
Mgr. Kateřina Venclíčková (*1987)	zastupující člen	13. 7. 2017	13. 7. 2017
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 účetním období byly provedeny následující změny v kontrolní komisi Družstva:

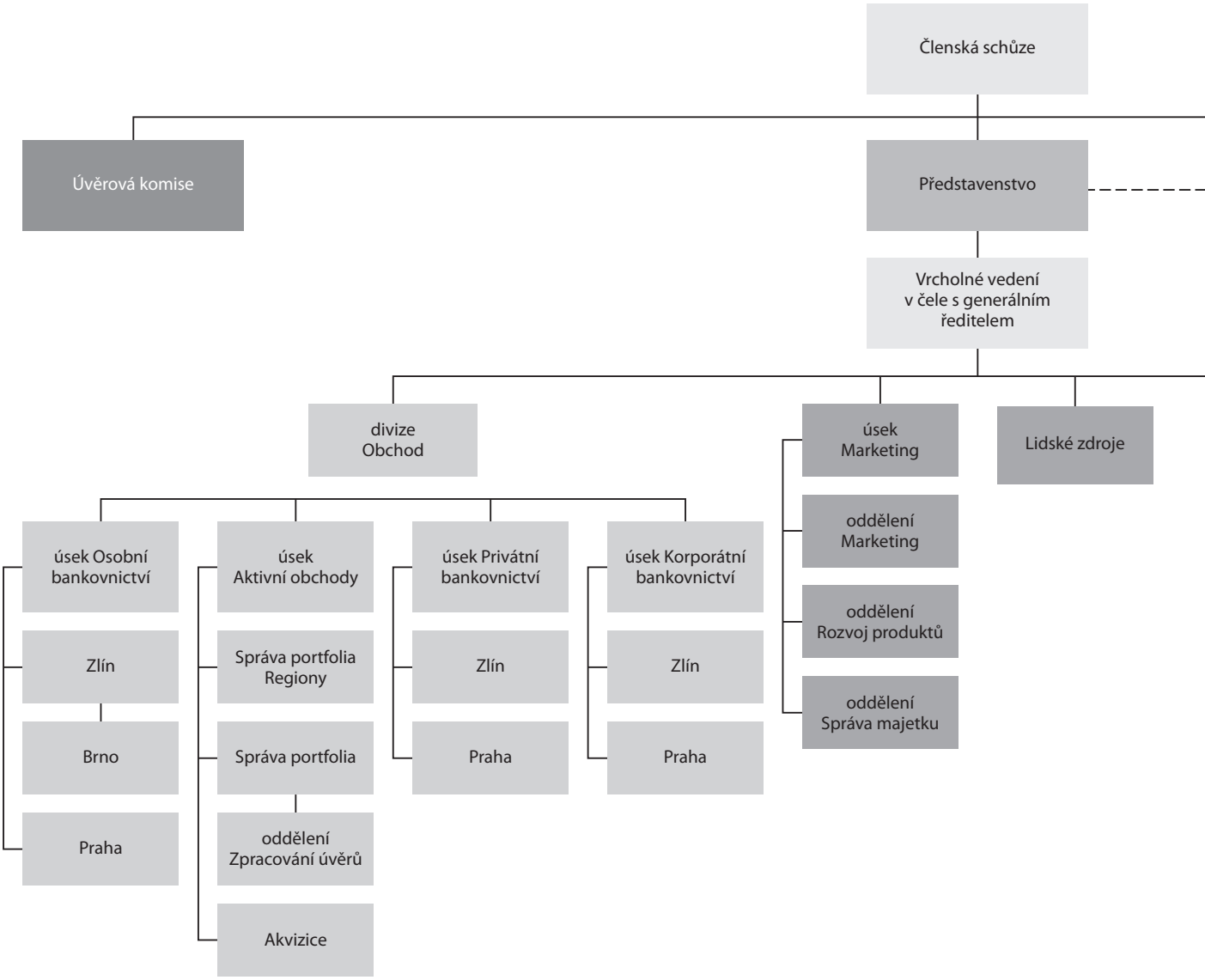
- dne 16. února 2017 skončilo funkční období Ing. Barbory Čermákové v kontrolní komisi Družstva,
- dne 13. července 2017 byla Mgr. Kateřina Venclíčková jmenována jako náhradní člen kontrolní komise Družstva, řádným členem se stala po odsouhlasení členskou schůzí dne 27. listopadu 2017

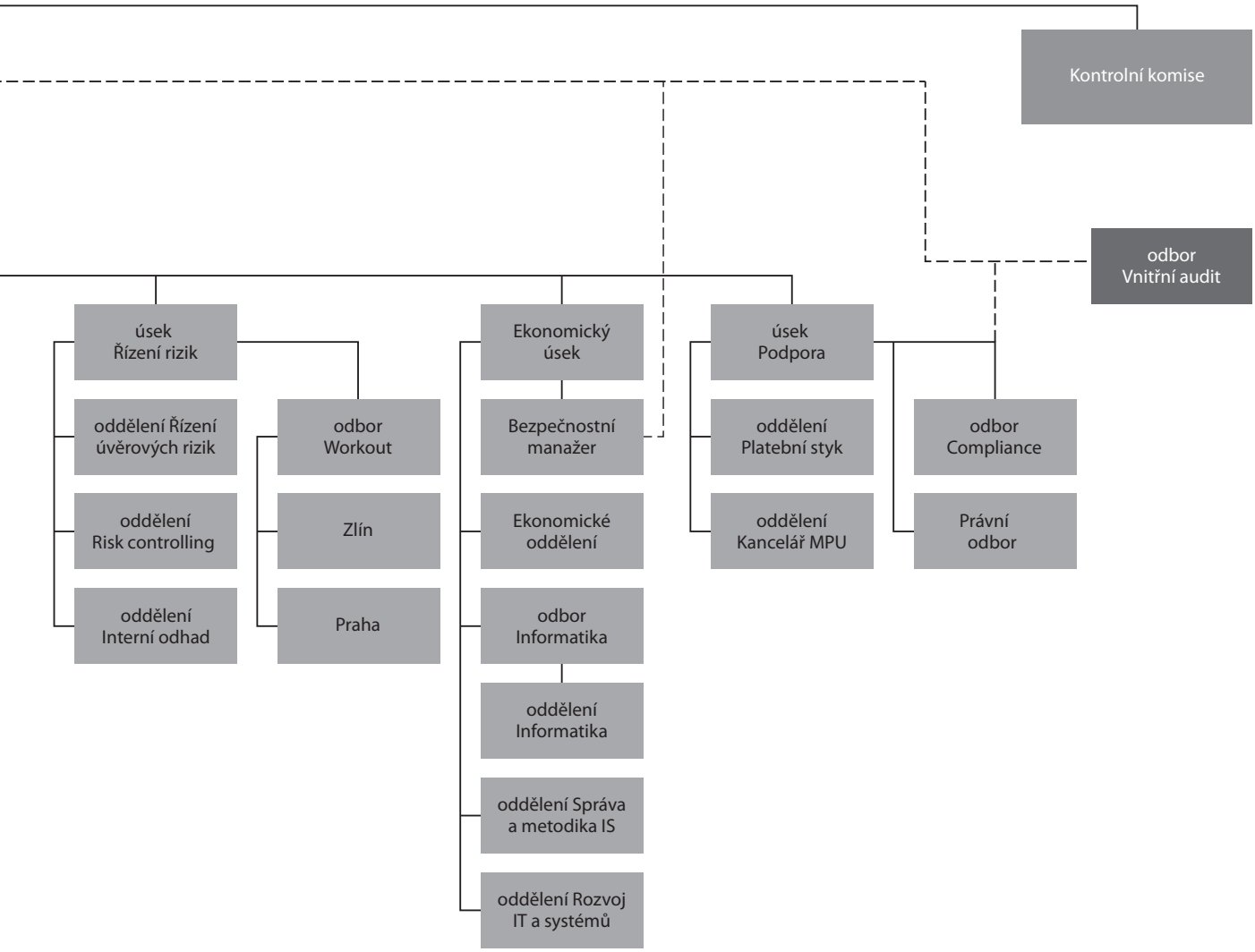
Funkční období členů volených orgánů je pětileté. Předseda představenstva Ing. Radomír Lapčík, LL.M., místopředseda představenstva MVDr. Jan Černý a člen představenstva Ing. Jaroslav Končický byli na další funkční období zvoleni Členskou schůzí dne 27. listopadu 2017, tj. po datu účetní závěrky.

Členové úvěrové komise budou na další funkční období voleni Členskou schůzí dne 18. dubna 2018.

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




Kontrolní komise
odbor
Vnitřní audit
úsek
Řízení rizik
oddělení Řízení
úvěrových rizik
oddělení
Risk controlling
oddělení
Interní odhad
odbor
Workout
Zlín
Praha
Ekonomický
úsek
Bezpečnostní
manažer
Ekonomické
oddělení
odbor
Informatika
oddělení
Informatika
oddělení Správa
a metodika IS
oddělení Rozvoj
IT a systémů
úsek
Podpora
oddělení
Platební styk
oddělení
Kancelář MPU
odbor
Compliance
Právní
odbor

(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 22 měsíců od 1. ledna 2016 do 31. října 2017. Rozvahové údaje za předchozí účetní období jsou v příloze uvedeny k 31. prosinci 2015. Výsledovkové položky za předchozí účetní období jsou za 12 měsíců od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015 a nejsou tedy srovnatelné s běžným účetním obdobím.

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

Prvotní zaúčtování

Cenné papíry jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady.

Cenné papíry 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.

Společnost klasifikovala cenné papíry, které vlastnila k 31. 12. 2014, do portfolia realizovatelných cenných papírů. V běžném ani minulém účetním období Společnost žádné cenné papíry nevlastnila.

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.

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.

Odúčtování cenných papírů

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

(c) Repo operace, reverzní repo operace

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.

Reverzní repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace) za předem stanovenou cenu, jsou účtovány jako poskytnuté úvěry zajištěné cennými papíry, které jsou předmětem nákupu a zpětného prodeje.

Tyto poskytnuté úvěry jsou vykazovány v rozvaze v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami" nebo „Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen".

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění".

Výnosy vzniklé v rámci reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy".

U dluhových cenných papírů, které jsou předmětem zajištění v rámci reverzních repo operací, se úrok z těchto dluhových cenných papírů časově nerozlišuje.

(d) Pohledávky za bankami, družstevními záložnami a klienty

Pohledávky, které nejsou pořízeny od třetích osob, jsou oceněny v nominální hodnotě snížené 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 k 31. říjnu 2017 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, § 8 a §8a zákona č. 593/1992 Sb.

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

(e) Výnosy a náklady

Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených aktiv a závazků jsou vykazovány na akruálním principu.

Sankční úroky

V souladu s platnými postupy účtování jsou obecně z evidovaných sankčních úroků z úvěrů do výnosů převáděny pouze zaplacené sankční úroky. Nezaplacené sankční úroky z úvěrů jsou vedeny jako podrozvahové.

Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize jsou vykazovány na akruálním principu k datu poskytnutí služby. Poplatky a provize za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

(f) 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.

(g) 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 2 tis. Kč do 40 tis. Kč je odepisován rovnoměrně měsíčně podle odpisového plánu. Majetek do 2 tis. Kč 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.

(h) Spřízněné strany

Spřízněné strany Společnosti jsou v souladu s IAS 24 (Zveřejnění spřízněných stran) definovány následovně:

a) strana ovládá účetní jednotku;
b) strana má podíl v účetní jednotce, který jí poskytuje významný vliv nad touto účetní jednotkou;
c) strana je členem klíčového managementu Společnosti;
d) strana je blízkým členem rodiny jednotlivce, který patří pod písmeno c)
e) strana je ovládána nebo spoluovládána osobou uvedenou v písmenech a) až c)

Transakce mezi spřízněnými stranami je převod zdrojů, služeb nebo závazků mezi spřízněnými stranami bez ohledu na to, zda je účtována cena.

(i) 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".

(j) 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".

(k) Účtování spotových obchodů

Pro účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) byla zvolena metoda dne sjednání obchodu (trade day accounting). Koupě či prodej finančního aktiva je zachycena v rozvaze již v den sjednání obchodu a současně je zachycen závazek nebo pohledávka související s úhradou finančního aktiva.

(l) 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.

(m) 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 auditovaného účetního období došlo ke změně účetní metody, v rámci které Společnost přeúčtovala veškeré nezaplacené sankční úroky z rozvahy do podrozvahy. Tento způsob účtování je uplatňován u pohledávek v kategorii „sledované", „nestandardní", „pochybné" a „ztrátové". Důvodem pro změnu účetní metody je věrnější zobrazení očekávaných příjmů ze sankčních úroků.

Dopad výše uvedené změny účetní metody na výsledek hospodaření je neutrální, vzhledem ke skutečnosti, že dochází k odúčtování jak sankčního úroku, tak i příslušné opravné položky ve výši 100 %.

Praktický dopad změny účetní metody

K 1. 1. 2015 Společnost jednorázově upravila počáteční stav rozvahových sankčních úroků a souvisejících opravných položek ve výši 148 mil. Kč. V průběhu minulého účetního období bylo do podrozvahové evidence převedeno celkem 70 mil. Kč výnosů ze sankčních úroků a ve stejné výši byla snížena tvorba opravných položek k pohledávkám za klienty.
V průběhu běžného účetního období bylo do podrozvahové evidence převedeno celkem 111 mil. Kč výnosů ze sankčních úroků a ve stejné výši byla snížena tvorba opravných položek k pohledávkám za klienty.

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017	1. 1. 2015 – 31. 12. 2015
Úroky z úvěrů	741 805	446 307
z toho: sankční úroky z prodlení	96 680	88 562
Úroky z vkladů	2 260	2 395
Úroky z dluhových cenných papírů	0	146
Výnosové úroky celkem	***744 065***	***448 848***
Úroky z vkladů	217 561	159 750
Úroky ostatní	80	0
Nákladové úroky celkem	***217 641***	***159 750***
Čistý úrokový výnos	**526 423**	**289 097**

Společnost v období 1.1.2016 - 31.10.2017 do podrozvahy zaúčtovala výnosy ze sankčních úroků ve výši 110 953 tis. Kč (minulé účetní období 70 428 tis. Kč).

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017	1. 1. 2015 – 31. 12. 2015
Poplatky z depozitních produktů	1 734	1 323
Poplatky z úvěrů	55 773	35 601
Výnosy z poplatků a provizí	***57 507***	***36 924***
Poplatky bankám a druž.zál.	965	562
Provize	2 525	660
Ostatní	17	9
Náklady na poplatky a provize	***3 507***	***1 231***
Čistý výnos z poplatků a provizí	**54 000**	**35 693**

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017	1. 1. 2015 – 31. 12. 2015
Zisk/ztráta z operací s deriváty	-144	2 874
Kurzové rozdíly	-13 245	-1 005
Celkem	**-13 389**	**1 869**

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017	1. 1. 2015 – 31. 12. 2015
Výnosy z prodeje majetku	81 469	7
Výnosy z pronájmu	18 856	13 237
Zisk z postoupení pohledávek	1 663	4 091
Smluvní úroky z prodlení	0	965
Ostatní výnosy	176	2 035
Provozní výnosy	***102 164***	***20 335***
Účetní hodnota prodaného majetku	75 540	0
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	12 582	28 330
Ostatní náklady	3 770	3 732
Provozní náklady	***91 892***	***32 062***

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

(a) Struktura správních nákladů

tis. Kč	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017	1. 1. 2015 – 31. 12. 2015
Mzdy a odměny zaměstnancům	157 582	78 137
Sociální náklady a zdravotní pojištění	51 791	26 326
Mzdy a odměny členům orgánů	7 528	3 681
z toho: - představenstvo	5 460	2 760
- kontrolní komise	880	648
- úvěrová komise	1 188	273
Ostatní náklady na zaměstnance	6 005	3 141
Ostatní správní náklady	129 357	68 104
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	16 413	7 458
Celkem	**352 263**	**179 389**

(b) Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů

	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017	1. 1. 2015 – 31. 12. 2015
Průměrný počet zaměstnanců:	99	92
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	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017	1. 1. 2015 – 31. 12. 2015
Výnosy z úroků a podobné výnosy	7 808	5 482
Náklady na úroky a podobné náklady	0	78
Výnosy z poplatků a provizí	11 040	6 797
Výnosy z nájmu nebytových prostor a odprodej dlouhodobého majetku	3 175	2 798
Náklady na outsourcing služeb	12 485	5 949

9. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	209 244	108 482
Ostatní aktiva	37 424	1 948
Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	201 480	114 270
Ostatní pasiva	980	148

10. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Pokladní hotovost	29 203	39 885
Nostro zůstatek u ČNB	1 047 129	674 868
Celkem	**1 076 332**	**714 753**

11. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

tis. Kč	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Běžné účty u bank	635 633	645 948
Termínované vklady u bank	632 619	926 609
Vklady u bank celkem	***1 268 252***	***1 572 557***
Celkem	**1 268 252**	**1 572 557**

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. 10. 2017	31. 12. 2015
Standardní	3 075 233	3 371 856
Sledované	1 571 109	1 434 650
Nestandardní	949 110	1 209 123
Pochybné	84 056	136 291
Ztrátové	1 216 562	1 563 471
Hrubá výše	**6 896 070**	**7 715 391**
Opravné položky	**-227 552**	**-263 822**
Celkem	**6 668 518**	**7 451 569**

Všechny výše uvedené pohledávky představují pohledávky z poskytnutých úvěrů.

Družstvo v účetním období 1. 1. 2016 – 31. 10. 2017 restrukturalizovalo pohledávky za klienty v celkovém objemu 187 630 tis. Kč (minulé účetní období: 526 815 tis. Kč).

(b) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

tis. Kč	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Nefinanční organizace	6 184 272	6 559 387
Finanční organizace	233 594	137 833
Neziskové organizace	56 150	181 149
Domácnosti (živnosti)	19 138	173 167
Obyvatelstvo (rezidenti)	350 253	610 564
Nerezidenti	52 663	53 291
Hrubá výše	**6 896 070**	**7 715 391**
Opravné položky	**-227 552**	**-263 822**
Celkem	**6 668 518**	**7 451 569**

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. 10. 2017	31. 12. 2015
Peněžní prostředky	327	1 557
Nemovitosti	5 663 869	6 602 070
Cenné papíry	228 497	40 701
Ostatní zajištění	212 416	232 928
Celkem	**6 105 109**	**6 877 256**

(d) Odepsané pohledávky za klienty podle sektorů

tis. Kč	1. 1. 2016 - 31. 10. 2017	1. 1. 2015 - 31. 12. 2015
Nefinanční organizace	86 038	0
Obyvatelstvo (rezidenti)	41 833	0
Odepsané pohledávky	**127 871**	**0**
Nefinanční organizace	1 806	0
Obyvatelstvo (rezidenti)	219	0
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	**2 025**	**0**

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

tis. Kč	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Úvěry členům orgánů	0	450
z toho: - představenstvo	0	450
- 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. 2015 po úpravě*	**214 905**
Tvorba v průběhu roku	135 662
Použití v průběhu roku	-31 237
Rozpuštění nepotřebných opr.položek	-55 508
Zůstatek k 31. 12. 2015 po úpravě*	**263 822**
Zůstatek k 1. 1. 2016	**263 822**
Tvorba v průběhu roku	136 330
Použití v průběhu roku	-129 073
Rozpuštění nepotřebných opr.položek	-43 527
Zůstatek k 31. 10. 2017	**227 552**

Použití opravných položek představuje krytí ztrát z prodeje úvěrů. Družstvo za účetní období prodalo pohledávky v celkové účetní hodnotě 180 657 tis. Kč (minulé účetní období: 84 918 tis. Kč) za prodejní cenu 142 580 tis. Kč (minulé účetní období: 53 681 tis. Kč).

* V průběhu auditovaného účetního období došlo ke změně účetní metody, v rámci které Společnost přeúčtovala veškeré nezaplacené sankční úroky z rozvahy do podrozvahy. Změna účetní metody aplikovaná v účetním období 1. 1. 2016 – 31. 10. 2017 je vykazovaná také retrospektivně k 31. 12. 2015. Více informací ke změně účetní metody je uvedeno v bodu 2(m) přílohy účetní závěrky.

(g) Doplňující informace k pohledávkám za klienty

Veškeré úvěry poskytnuté 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.) byly k 31. 10. 2017 splaceny (31. 12. 2015 1 176 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

Dluhové cenné papíry nebyly v průběhu aktuálního ani předcházejícího účetního období drženy.

14. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Mezisoučet	Pořízení software	Pořízení ostatní nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. 1. 2015	23 493	73	23 566	-	-	*23 566*
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*
K 1. 1. 2016	35 379	73	35 452	1 023	1 239	*37 714*
Přírůstky	33 015	-	33 015	34 598	4 360	*71 973*
Úbytky	-	-	-	33 183	–	*33 183*
K 31. 10. 2017	68 394	73	68 467	2 438	5 599	*76 504*
Oprávky a opravné položky	**OP Software**	**OP Ostatní nehmotný majetek**		**OP pořízení SW**		
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*
K 1. 1. 2016	15 255	59	15 314	-		*15 314*
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	12 576	11	12 587	-		*12 587*
Úbytky	-	-	-	-		-
K 31. 10. 2017	27 831	70	27 901	-		*27 901*
Zůstatková cena						
K 1. 1. 2016	***20 124***	***14***	***20 138***	***1 023***	***1 239***	***22 400***
K 31. 10. 2017	***40 563***	***3***	***40 566***	***2 438***	***5 599***	***48 603***

Přírůstky hodnoty software představují zejména technická zhodnocení IT systému TARVOS.

15. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Budovy	Pozemky	Dopravní prostředky	Zařízení a přístroje	Drobný majetek	Ostatní hmotný majetek	Mezisoučet	Pořízení majetku	Poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena										
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*
K 1. 1. 2016	527 567	105 036	17 602	11 917	14 738	4 156	681 016	101	1	*681 118*
Přírůstky	33 105	-	-	3 335	2 455	-	38 895	38 855	-	*77 750*
Úbytky	60 602	22 108	14 346	2 350	1 929	-	101 335	38 956	-	*140 291*
K 31. 10. 2017	500 070	82 928	3 256	12 902	15 264	4 156	618 576	-	1	*618 577*
Oprávky a opravné položky										
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*
K 1. 1. 2016	56 069	-	10 009	8 900	12 160	3	87 141	-	-	*87 141*
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	65 296	-	6 035	1 380	2 873	7	75 592	-	-	*75 591*
Úbytky	60 602	-	14 346	2 351	1 931	-	79 231	-	-	*79 230*
K 31. 10. 2017	60 763	-	1 698	7 929	13 102	10	83 502	-	-	*83 502*
Zůstatková cena										
K 1. 1. 2016	***471 498***	***105 036***	***7 593***	***3 017***	***2 578***	***4 153***	***593 875***	***101***	***1***	***593 977***
K 31. 10. 2017	***439 307***	***82 928***	***1 558***	***4 973***	***2 162***	***4 146***	***535 074***	***-***	***1***	***535 075***

16. OSTATNÍ AKTIVA

(a) Struktura ostatních aktiv

tis. Kč	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Pohledávky za různými dlužníky	495 022	36 455
Poskytnuté zálohy	60 102	18 043
Daňové pohledávky	816	16 861
Ostatní aktiva	377	355
Pevné termínové operace s měnovými nástroji	0	144
Hrubá výše - ostatní aktiva	**556 318**	**71 858**
Opravné položky (ostatní aktiva)	**5 349**	**15 162**
Celkem	**550 969**	**56 696**

Pohledávky po lhůtě splatnosti ke dni 31. října 2017 činí 22 115 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2015: 22 673 tis. Kč). K těmto pohledávkám byly vytvořeny opravné položky ve výši 5 349 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2015: 5 451 tis. Kč). Opravné položky k ostatním aktivům k 31. prosinci 2015 dále představovaly opravné položky k pohledávkám z postoupení ve výši 9 711 tis. Kč.

Poskytnuté zálohy představují zejména kauce za pronajaté vozy vyplacené v běžném období ve výši 35 480 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2015: 0 tis. Kč), poskytnuté provozní zálohy ve výši 20 556 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2015: 13 991 tis. Kč) a ostatní poskytnuté zálohy ve výši 4 066 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2015 : 4 052 tis. Kč)

Pohledávky za různými dlužníky představují spotové operace nevypořádané ke konci účetního období v částce 255 836 tis. Kč (ke dni 31.prosince 2015: 0 tis. Kč), pohledávku z nerozděleného výtěžku z prodeje zástavy úvěru v částce 199 802 tis. Kč (ke dni 31.prosince 2015: 0 tis. Kč) a ostatní pohledávky v částce 39 384 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2015: 36 455 tis. Kč).

(b) Opravné položky k ostatním aktivům

tis. Kč	
Zůstatek k 1. 1. 2015	**15 646**
Tvorba v průběhu roku - ostatní aktiva	409
Rozpuštění nepotřebných opr. položek - ostatní aktiva	-893
Zůstatek k 31. 12. 2015	**15 162**
Zůstatek k 1. 1. 2016	**15 162**
Použití v průběhu roku - ostatní aktiva	-9 711
Rozpuštění nepotřebných opr. položek - ostatní aktiva	-102
Zůstatek k 31. 10. 2017	**5 349**

17. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Analýza závazků vůči klientům podle sektoru

Závazky splatné na požádání (tis. Kč)	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Nefinanční organizace	329 962	199 484
Finanční organizace	201 125	70 885
Vládní sektor	13 380	347
Neziskové organizace	2 700	3 838
Domácnosti (živnosti)	8 884	8 912
Obyvatelstvo (rezidenti)	719 105	1 142 735
Nerezidenti	33 126	15 028
Celkem	**1 308 282**	**1 441 229**

Závazky s výpovědní lhůtou (tis. Kč)	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Nefinanční organizace	238 696	302 889
Finanční organizace	23	26
Vládní sektor	26 509	47 033
Neziskové organizace	23 784	38 134
Obyvatelstvo (rezidenti)	6 398 477	7 137 521
Nerezidenti	36 894	41 741
Celkem	**6 724 383**	**7 567 344**
Závazky vůči klientům celkem	**8 032 665**	**9 008 573**

Družstvo nevykazuje žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k účetní jednotce k 31. říjnu 2017 ani k 31. prosinci 2015.

18. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Závazky vůči různým věřitelům	271 729	16 663
Daňové závazky	12 195	5 923
Jiné závazky vůči klientům	198	7 190
Odložené daňové závazky	2 101	2 763
Závazky k zaměstnancům	5 986	5 628
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	3 142	2 750
Dohadné položky pasivní	7 367	1 654
Pevné termínové operace s měnovými nástroji	0	0
Ostatní pasiva	414	1 696
Celkem	**303 132**	**44 267**

Závazky z obchodního styku po lhůtě splatnosti ke dni 31. říjnu 2017 činí 4 588 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2015 činí 813 tis. Kč).

Závazek z daně z příjmů ve výši 33 080 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2015: 8 000 tis. Kč) je vykazován v netto hodnotě proti zaplaceným zálohám ve výši 22 650 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2015: 24 087 tis. Kč). V minulém období byla daňová pohledávka vykázána v ostatních aktivech.

Závazky vůči různým věřitelům představují zejména spotové operace nevypořádané ke konci účetního období v částce 256 098 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2015: 0 tis. Kč).

19. REZERVY

tis. Kč	Soudní spory
Zůstatek k 1. 1. 2015	**1 400**
Tvorba v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-
Použití v průběhu roku	-
Zůstatek k 31. 12. 2015	**1 400**
Zůstatek k 1. 1. 2016	**1 400**
Tvorba v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-
Použití v průběhu roku	-
Zůstatek k 31. 10. 2017	**1 400**

20. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Podřízené vklady klientů	0	46 798
Celkem	**0**	**46 798**

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.

Podřízené vklady byly splaceny k 15. 8. 2017.

21. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

(a) Struktura základního kapitálu

tis. Kč	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Splacené základní členské vklady	12 303	12 102
Další členské vklady	1 676 827	1 223 717
Splacený základní kapitál	***1 689 130***	***1 235 819***
Nesplacené základní členské vklady	28	286
Nesplacený základní kapitál	***28***	***286***
Celkem	**1 689 158**	**1 236 105**

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

K 31. říjnu 2017 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 20,59 % (z toho nepřímý podíl 0,01 %)

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 %)

(c) Doplňující informace k základnímu kapitálu

tis. Kč	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Počet členů	11 039	11 930
Zapisovaný základní kapitál	750 000 000 Kč	750 000 000 Kč
Nezapisovaný základní kapitál	939 158 200 Kč	486 105 300 Kč
Členský podíl	1 000 Kč	1 000 Kč
Nesplacené členské podíly	28 700 Kč	286 300 Kč

22. REZERVNÍ FONDY A NEROZDĚLENÝ ZISK

Hospodaření Moravského Peněžního Ústavu za uplynulé účetní období skončilo po zdanění ziskem ve výši 70 313 tis. Kč (minulé účetní období: 20 176 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 2016 do 31. října 2017 skončilo po zdanění ziskem ve výši 70 313 223 Kč. Představenstvo navrhuje rozdělení zisku za uvedené účetní období následujícím způsobem:

7 031 322 Kč	příděl do rezervního fondu
14 062 645 Kč	příděl do rizikového fondu
49 219 256 Kč	rozdělení zisku členům

23. OCEŇOVACÍ ROZDÍL

V aktuálním ani minulém účetním období nebyly vlastněny cenné papíry, ze kterých by plynul oceňovací rozdíl.

24. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Daň z příjmů

tis. Kč	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Daň splatná za běžné účetní období	33 080	8 000
Daň splatná za minulá účetní období	-894	-473
Daň odložená	-662	3 695
Celkem	**31 524**	**11 222**

(b) Splatná daň z příjmů za běžné účetní období

tis. Kč	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	**101 837**	**31 398**
Výnosy nepodléhající zdanění	-811 897	- 432 671
Daňově neodčitatelné náklady	884 935	449 068
Odečet darů	-120	-780
Výzkum a vývoj	-649	-1 157
Zdanitelný příjem/ztráta	**174 106**	**45 858**
Daň	**33 080**	**8 000**
Splatná daň	**33 080**	**8 000**

(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. 2015: 19 %).

tis. Kč	31. 10. 2017	31. 12. 2015	Změna
Hmotný a nehmotný majetek	-2 101	-2 763	662
Čistý odložený daňový závazek (-)/pohledávka (+) vykázaný ve výkazu zisku a ztráty	-2 101	-2 763	662

25. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	31. 10. 2017	31. 12. 2015
Přísliby úvěrů a půjček klientům - neodvolatelné	2 850	117 152
Přísliby úvěrů a půjček klientům - odvolatelné	102 000	511 898
Celkem	**104 850**	**629 050**

Pohledávky a závazky z pevných termínových operací

tis. Kč	31. 10. 2017			31. 12. 2015		
	Podrozvahové položky			Podrozvahové položky		
	Pohledávky	Závazky	Reálná hodnota	Pohledávky	Závazky	Reálná hodnota
FX swapy	0	0	0	54 194	54 050	144
Celkem	**0**	**0**	**0**	**54 194**	**54 050**	**144**

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, připadá-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 značně 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 subordinaci
- 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.

Opravné položky k pohledávkám jsou tvořeny, evidovány a účtovány na individuální bázi k jednotlivým pohledávkám právnických a fyzických osob. Opravné položky k pohledávkám jsou počítány dvěma způsoby v závislosti na klasifikačním stupni (podkategorii) pohledávky a druhu pohledávky. Opravné položky k pohledávkám klasifikovaným jako standardní a sledované jsou počítány pomocí metody koeficientů. Způsob výpočtu založený na koeficientu je uplatňován rovněž pro všechny spotřebitelské pohledávky. Pro účely výpočtu opravných položek k pohledávkám klasifikovaným jako nestandardní, pochybné a ztrátové je používán přístup výpočtu stanovující výši opravných položek pomocí diskontování očekávaných budoucích peněžních toků.

(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 2016 do 31. října 2017 odpovídalo svým složením a strukturou zaměření 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. 10. 2017	31. 12. 2015
Česká republika	6 843 408	7 662 099
Kypr	40 258	40 820
Slovenská republika	12 404	12 404
Ostatní	0	68
Celkem	**6 896 070**	**7 715 391**

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. 10. 2017

Aktiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 070 005	3 403	2 642	282	*1 076 332*
Pohledávky za bankami a druž. zál.	863 672	321 820	75 841	6 919	*1 268 252*
Pohledávky za klienty	6 564 445	64 745	39 328	0	*6 668 518*
Ostatní	1 141 284	14	0	0	*1 141 298*
Celkem	**9 639 406**	**389 982**	**117 811**	**7 201**	***10 154 400***
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	0	0	0	0	*0*

Pasiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Závazky vůči klientům	7 762 613	190 536	74 026	5 490	*8 032 665*
Ostatní	1 865 635	205 361	50 739	0	*2 121 735*
Celkem	**9 628 248**	**395 897**	**124 765**	**5 490**	***10 154 400***
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	0	0	0	0	*0*

Čistá devizová pozice*	**11 158**	**-5 915**	**-6 954**	**1 711**	

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 druž. zál.	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	0	*681 842*
Celkem	**10 064 555**	**247 806**	**104 912**	**3 448**	***10 420 721***
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	54 194	0	0	0	*54 194*

Pasiva (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	0	0	0	*46 798*
Ostatní	1 365 349	1	0	0	*1 365 350*
Celkem	**10 116 760**	**193 535**	**108 440**	**1 986**	***10 420 721***
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	0	54 050	0	0	*54 050*

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

* včetně podrozvahových pozic z FX SWAP.

26. B2 - úrokové riziko investičního portfolia

Úrokové riziko vzniká při nesouladu objemů úročených aktiv a pasiv (včetně podrozvahových položek, tj. zejména schválených dosud nečerpaných neodvolatelných úvěrových příslibů) v různých efektivních splatnostech, tedy ve splatnostech fixně úročených resp. dobách refixu úrokových sazeb u variabilně úročených nástrojů, po případném zohlednění behaviorálních předpokladů (u účtů bez konkrétních termínů fixace) a vlivu automatických opcí (ze strany MPU i klientů).

Pro potřeby řízení úrokového rizika investičního portfolia měří MPU svoji expozici k úrokovému riziku na základě stanovených scénářů potenciálních změn ve výši a tvaru výnosové křivky úrokových sazeb, jakož i na základě scénáře historického šoku bazického rizika mezi dvěma úrokovými sazbami. Toto měření přitom provádí jak z hlediska změn čistého úrokového výnosu, tak i z hlediska změn ekonomické hodnoty kapitálu.

MPU pravidelně analyzuje úrokové pozice portfolia, kvantifikuje rozsah podstupovaného rizika, toto riziko omezuje limity, v rámci Pilíře 2 vyhodnocuje odpovídající vnitřně stanovenou kapitálovou potřebu aktuální a budoucí, a tyto pokrývá kapitálem a kapitálovou rezervou.

Přehled aktiv a pasiv podle data změny úrokové sazby

K 31.10.2017

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	1 047 129	0	0	0	*1 047 129*
Pohledávky za bankami a druž. zál.	1 243 252	25 000	0	0	*1 268 252*
Pohledávky za klienty	1 646 729	435 553	4 250 723	335 513	*6 668 518*
Celkem	**3 937 110**	**460 553**	**4 250 723**	**335 513**	***8 983 899***

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	4 247 099	2 466 557	1 319 009	0	*8 032 665*
Celkem	**4 247 099**	**2 466 557**	**1 319 009**	**0**	***8 032 665***

Gap	**-309 989**	**-2 006 004**	**2 931 714**	**335 513**	
Kumulativní gap	**-309 989**	**-2 315 993**	**615 721**	**951 234**	

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	0	0	0	*674 868*
Pohledávky za bankami a druž. zál.	1 572 557	0	0	0	*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	0	*9 008 573*
Podřízené závazky	0	46 798	0	0	*46 798*
Celkem	**4 902 201**	**3 095 240**	**1 057 930**	**0**	***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**	

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 dostát 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 dva typy scénářů, a to scénář základní, založený na očekávaném vývoji MPU, a scénáře alternativní. Alternativní scénáře zahrnují stanovený scénář rizikový, doplněný o soubor scénářů stresových, zohledňujících vývoj při potencionálních extrémně nepříznivých podmínkách. 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. 10. 2017

Aktiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	*Celkem*
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 076 332	0	0	0	0	*1 076 332*
Pohledávky za bankami a druž. zál.	1 243 252	25 000	0	0	0	*1 268 252*
Pohledávky za klienty	679 575	435 553	4 250 723	335 513	967 154	*6 668 518*
Ostatní	300 458	206 027	0	0	634 813	*1 141 298*
Celkem	**3 299 617**	**666 580**	**4 250 723**	**335 513**	**1 601 967**	***10 154 400***

Pasiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	*Celkem*
Závazky vůči klientům	4 247 099	2 466 557	1 319 009			*8 032 665*
Ostatní	295 194	18			1 826 523	*2 121 735*
Celkem	**4 542 293**	**2 466 575**	**1 319 009**		**1 826 523**	***10 154 400***

Gap	**-1 242 676**	**-1 799 995**	**2 931 714**	**335 513**	**-224 556**	-
Kumulativní gap	**-1 242 676**	**-3 042 671**	**-110 957**	**224 556**	-	-

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

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	Bez specifikace	*Celkem*
Pokladní hotovost a vklady u CB	714 753	-	-	-	-	*714 753*
Pohledávky za bankami a druž. zál.	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 měsíců 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.

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 řídících pravomocí uplatňuje každý jeho vedoucí pracovník.

Hlavními agregujícími prostředky řízení operačního rizika MPU jsou mapa operačních rizik a databáze událostí operačního rizika MPU. Výstupní údaje mapy operačních rizik přitom poskytují ucelený, do několika úrovní agregovaný přehled o rozsahu podstupovaného operačního rizika MPU, umožňují specifikovat směry postupu v procesu dalšího omezování tohoto rizika, na jejichž základě jsou přijímána odpovídající opatření.

Pro potřeby včasné signalizace potenciální významnosti operačního rizika využívá MPU klíčové rizikové indikátory (KRI).

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 tísni, 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. 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.

K 1. 1. 2018 nabyly účinnosti zejména následující ustanovení:

1. Vklady člena Družstva spojené s úrokem nebo obdobnou výhodou nesmí překročit desetinásobek souhrnu jeho splaceného základního členského vkladu a splaceného dalšího členského vkladu (§ 3 odst. 4). Toto ustanovení neplatí pro vklady, které člen vložil do Družstva před 1. červencem 2015, do dne, kdy dojde k prodloužení splatnosti těchto vkladů nebo k jejich zvýšení. Od 1. ledna 2018 se pak toto ustanovení použije pro všechny vklady, kde souhrn splaceného základního členského vkladu a splaceného dalšího členského vkladu člena Družstva nepřesáhne 20 000 Kč.

2. Družstvo může poskytnout jednomu členovi, členům, kteří jsou ekonomicky spjatými osobami, nebo členům, kteří jsou osobami blízkými podle občanského zákoníku, úvěr do souhrnné výše 30 000 000 Kč.

3. Bilanční suma Družstva nesmí překročit 5 000 000 000 Kč. V případě, že Česká národní banka zjistí, že bilanční suma Družstva překročí 5 000 0000 000 Kč, uloží Družstvu opatření k nápravě a poskytne přiměřenou lhůtu ke zjednání nápravy, a to nejvýše jeden rok. Nezjedná-li Družstvo v této lhůtě nápravu, Česká národní banka mu odejme povolení. V době řízení o žádosti Družstva o souhlas se změnou právní formy na akciovou společnost a řízení o udělení bankovní licence podle zákona upravujícího činnost bank se neuplatní toto ustanovení.

i) Ustanovení uvedené v bodu 27 (a) 1) a 2) výše by mohly mít určitý nepříznivý vliv na schopnost MPU nepřetržitě pokračovat v budoucnosti ve své činnosti. Vedení MPU 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 MPU.

ii) V návaznosti na ustanovení uvedené v bodu 27 (a) 3) výše a v souladu se svým strategickým cílem transformace na banku dále MPU předložilo dne 14. prosince 2017 České národní bance žádost o udělení bankovní licence a žádost o souhlas se změnou právní formy na akciovou společnost. Do doby ukončení tohoto řízení se tedy pro MPU neuplatňuje ustanovení omezující bilanční sumu na 5 000 0000 000 Kč. Na udělení bankovní licence nicméně neexistuje žádný právní ani jiný nárok a rozhodnutí o jejím udělení je plně v kompetenci České národní banky.

V případě, že by nebyla bankovní licence MPU udělena a Česká národní banka zjistí, že bilanční suma MPU překračuje 5 000 000 000 Kč, uloží Česká národní banka Družstvu opatření k nápravě a poskytne mu přiměřenou lhůtu ke zjednání nápravy a to nejvýše jeden rok. Nezjedná-li MPU v této lhůtě nápravu, Česká národní banka mu odejme povolení.

MPU předložilo České národní bance pro případ neudělení bankovní licence úpravu svého obchodního modelu, která zohledňuje očekávané změny tržních podmínek a která omezuje případné negativní dopady na výsledky MPU v případě, že by nebyla bankovní licence udělena.

Výše uvedené události a podmínky popsané v tomto bodě ukazují na existenci významné (materiální) nejistoty, která může zásadním způsobem zpochybnit schopnost MPU nepřetržitě trvat.

(b) Kontrola České národní banky ve dnech 6. října 2015 až 1. dubna 2016

Ve dnech 6. října 2015 až 1. dubna 2016 byla ve Společnosti provedena kontrola České národní banky (dále jen „ČNB"). O zjištěních, k nimž ČNB dospěla, byl pořízen Protokol o kontrole, jenž byl Společnosti doručen 13. dubna 2016. ČNB se na základě kontrolních zjištění a vyhodnocení plánu nápravných opatření rozhodla zahájit se Společností správní řízení.

ČNB zahájila správní řízení se Společností dne 7. října 2016 doručením Oznámení o zahájení správního řízení. Dne 24. března 2017 bylo společnosti doručeno Rozhodnutí. ČNB rozhodla ve správním řízení takto:

Za nedostatky v činnosti Společnosti v oblastech řízení úvěrového rizika a rizik spojených s úvěrovými činnostmi a systému vnitřně stanoveného kapitálu ČNB uložila Společnosti následující nápravná opatření:

- ČNB uložila Společnosti, aby snížila ve lhůtě do 30. 9. 2017 koncentraci úvěrového portfolia v nemovitostním segmentu pod 56,5 % a tuto koncentraci dále nenavyšovala;
- ČNB uložila Společnosti, aby snížila ve lhůtě do 30. 9. 2017 koncentraci v oblasti velkých expozic tak, že celkový objem velkých expozic ve smyslu článku 392 Nařízení (EU) 575/2013 nepřekročí 3,3 mld. Kč, a tuto koncentraci dále nenavyšovala;
- ČNB uložila Společnosti; aby počínaje okamžikem doručení Rozhodnutí udržovala kapitál nad minimální úrovní požadavků na kapitál podle čl. 92 Nařízení (EU) 575/2013 a požadavků na kapitálové rezervy podle tohoto zákona ve výši 4,6 %.

Společnost nápravná opatření splnila a k datu účetní závěrky je nadále plní.

Pro ostatní nedostatky v činnosti, pro které bylo správní řízení zahájeno, bylo správní řízení dnem doručení Rozhodnutí zastaveno.

(c) Správní řízení

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.

Dne 3. června 2016 bylo Společnosti doručeno Rozhodnutí ČNB. Dnem doručení Rozhodnutí bylo správní řízení zastaveno.

28. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

(a) Podání žádosti o udělení souhlasu s nabytím kvalifikované účasti

Dne 25. 10. 2017 Moravský Peněžní Ústav podal na ČNB 26 žádostí o udělení souhlasu s nabytím kvalifikované účasti MPU Investorskou a.s. Společnost MPU Investorská a.s. sdružuje vybrané nejvýznamnější klienty MPU, kteří jsou největšími držiteli DČV. Dne 8. 3. 2018 zaslala ČNB rozhodnutí o udělení souhlasu k nabytí kvalifikované účasti na družstvu Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo, čímž vyhověla žádosti v plném rozsahu.

(b) Zahájení kontroly ČNB

Dne 1. prosince 2017 bylo v souvislosti s avizovaným podáním žádosti o udělení bankovní licence Společnosti doručeno Oznámení o zahájení kontroly a výzva k poskytnutí podkladů a informací. S účinností ode dne doručení Oznámení zahájila Česká národní banka kontrolu ve Společnosti. Předmětem kontroly je prověření dodržování právních předpisů a pravidel zejména v následujících oblastech činnosti Společnosti:

- Řízení úvěrového rizika nebankovních subjektů a rizik spojených s úvěrovými činnostmi kontrolované osoby,
- Výpočet kapitálového požadavku pro úvěrové riziko a regulatorní výkaznictví za úvěrové riziko,
- Řízení tržních rizik včetně řízení rizika protistran na finančních trzích a rizika zemí,
- Regulatorní výkaznictví pro tržní rizika a rizika spjatá s obchodováním na finančních trzích včetně výpočtu kapitálových požadavků.

K datu zveřejnění účetní závěrky ještě nebyla kontrola ukončena.

(c) Žádost o udělení bankovní licence

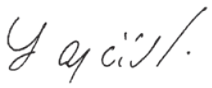
V návaznosti na změnu legislativního rámce a v souladu se svým strategickým cílem transformace na banku MPU předložil dne 14. 12. 2017 České národní bance žádost o udělení bankovní licence a žádost o souhlas se změnou právní formy na akciovou společnost. Příprava MPU na tuto žádost (vnitřní procesy, 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.

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
16. 4. 2018	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	Jméno a podpis: **Mgr. Roman Koch** ředitel Ekonomického úseku	Jméno a podpis: **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 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

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Moravský Peněžní Ústav - spořitelní družstvo (dále také „Družstvo") sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. říjnu 2017, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za období od 1. ledna 2016 do 31. října 2017 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Družstvu jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Družstva k 31. říjnu 2017 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1. ledna 2016 do 31. října 2017 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v bodě 27 (a) i) přílohy v účetní závěrce. Ustanovení z novely č. 333/2014 Sb. ze dne 9. prosince 2017 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech uvedené v tomto bodě indikují existenci podmínek, které by mohly mít 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.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., člen sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Cooperative („KPMG International"), švýcarské organizační jednotce.

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

IČO 49619187
DIČ CZ699001996
ID datové schránky: 8h3gtra

Významná (materiální) nejistota týkající se nepřetržitého trvání podniku

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v bodě 27 (a) ii) přílohy v účetní závěrce. V návaznosti na změnu legislativního rámce a v souladu se svým strategickým cílem transformace na banku Družstvo předložilo dne 14. prosince 2017 České národní bance žádost o udělení bankovní licence a žádost o souhlas se změnou právní formy na akciovou společnost. Do doby ukončení tohoto řízení se tedy pro Družstvo neuplatňuje ustanovení z novely č. 333/2014 Sb. ze dne 9. prosince 2017 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech omezující bilanční sumu na 5 000 000 000 Kč (viz bod 27 (a) 3) přílohy účetní závěrky). Na udělení bankovní licence neexistuje žádný právní ani jiný nárok a rozhodnutí o jejím udělení je plně v kompetenci České národní banky.

V případě, že by nebyla bankovní licence Družstvu udělena a Česká národní banka zjistí, že bilanční suma Družstva překračuje 5 000 000 000 Kč, uloží Česká národní banka Družstvu opatření k nápravě a poskytne mu přiměřenou lhůtu ke zjednání nápravy, a to nejvýše jeden rok. Nezjedná-li Družstvo v této lhůtě nápravu, Česká národní banka mu odejme povolení.

Družstvo předložilo České národní bance pro případ neudělení bankovní licence úpravu svého obchodního modelu, která zohledňuje očekávané změny tržních podmínek a která omezuje případné negativní dopady na výsledky Družstva v případě, že by nebyla bankovní licence udělena.

Jak je uvedeno v bodě 27 (a) ii) přílohy v účetní závěrce, události a podmínky popsané v tomto bodě ukazují na existenci významné (materiální) nejistoty, která může zásadním způsobem zpochybnit schopnost Družstva nepřetržitě trvat.

Náš výrok není v souvislosti s výše uvedenými záležitostmi modifikován.

Ostatní informace

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

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

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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu, kontrolní komise a výboru pro audit Družstva za účetní závěrku

Statutární orgán Družstva odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Družstva povinen posoudit, zda je Družstvo schopno nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Družstva nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví v Družstvu odpovídají kontrolní komise a výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Družstva relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Družstva uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Družstva nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Družstva nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Družstvo ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Moravský Peněžní Ústav - spořitelní družstvo k 31. říjnu 2017, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 16. dubna 2018

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

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

moravský
peněžní ústav

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
Kvítková 4352, 760 01 Zlín
tel.: +420 577 004 001 | e-mail: mpu@mpu.cz

Pobočka Zlín
Třída Tomáše Bati 2132, 760 01 Zlín
tel.: +420 577 004 029 | e-mail: zlin@mpu.cz

Pobočka Praha
Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha 1
tel.: +420 221 773 883 | e-mail: praha@mpu.cz

Obchodní místo Brno
Jánská 449/12, 602 00 Brno
tel.: +420 221 773 170 | e-mail: brno@mpu.cz