



# TRINITY BANK

Výroční zpráva  
1. 11. 2017 – 31. 12. 2018

---

# TRINITY BANK

Výroční zpráva  
1. 11. 2017 – 31. 12. 2018

---



## Obsah

Zpráva představenstva .....	4
Základní ekonomické ukazatele .....	5
Návrh představenstva na vypořádání výsledku hospodaření za uplynulé účetní období.....	6
Zpráva dozorčí rady .....	6
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích.....	8
<b>Účetní závěrka</b> .....	<b>11</b>
Rozvaha.....	12
Výkaz zisku a ztráty .....	14
Přehled o změnách vlastního kapitálu .....	15
<b>Příloha účetní závěrky</b> .....	<b>17</b>
Zpráva nezávislého auditora .....	56
Kontaktní údaje .....	62

# TRINITY BANK

---

## Zpráva představenstva

Vážení akcionáři, klienti a obchodní partneři,

úvodem bychom vám rádi poděkovali za projevenou důvěru a podporu, kterou jste nám v posledních letech poskytli. Rok 2018 byl pro nás nejvýznamnějším rokem v celé naší historii. Milníkem pro naši společnost se stal loňský 13. prosinec, kdy jsme obdrželi kladné stanovisko od České národní banky k žádosti o udělení bankovní licence. Zisk bankovní licence je splněním našeho dlouhodobého strategického cíle a umožňuje nám další rozvoj, který již nebude zatížen omezeními družstevních záložen. Tímto bychom chtěli poděkovat všem spolupracovníkům za perfektně odvedenou práci.

Z pohledu ekonomických ukazatelů se nám i přes výše uvedená omezení podařilo dosáhnout zisku 51 milionů. Celková aktiva dosáhla ke konci roku 2018 výše 9,2 miliardy Kč a počet klientů 10 tisíc. Z největší záložny jsme se 1. 1. 2019 stali nejmenší bankou na českém trhu. Naším cílem je postupný růst, zvyšování aktiv i klientské základny prostřednictvím kvalitních služeb a osobního přístupu. Chceme spolu s našimi klienty vytvářet dlouhodobě stabilní banku s rostoucím zhodnocením pro akcionáře. Velký důraz klademe na dostatečnou kapitálovou vybavenost, která k 31. 12. 2018 činila 18,8 %. Dalšími klíčovými faktory, které budeme v následujících letech posilovat, jsou úroveň likvidity a kvalita úvěrového portfolia.

K 1. 1. 2019 jsme se zápisem do obchodního rejstříku stali bankou a začali poskytovat bankovní produkty a služby pod názvem MPU banka a.s.

Dne 18. 2. 2019 jsme se přejmenovali na TRINITY BANK a.s., a zahájili tak proces rebrandingu na novou značku, pod kterou chceme dlouhodobě působit na bankovním trhu. Zásadní přínos TRINITY BANK vidíme v nabídce kvality privátního bankovníctví i retailovým klientům a zároveň i v dalším poskytování vysoké kvality služeb a nadstandardních podmínek klientům. V oblasti SME a korporátního bankovníctví chceme pokračovat v rozvoji projektového a developerského financování a zároveň nově představit flexibilní úvěrové produkty pro malé a střední podnikání.

Na závěr nám dovoluje ještě jednou poděkovat všem klientům za projevenou důvěru a kolegům za skvěle odvedenou práci při transformaci na banku. Zároveň chceme zdůraznit, že i v roce 2019 se budeme soustředit na budování dlouhodobých vztahů s našimi klienty založených na důvěře.

Praha 29. března 2019



Ing. Miroslav Kohout  
předseda představenstva



Ing. Jaroslav Končický  
místopředseda představenstva

## Základní ekonomické ukazatele

Finanční údaje	31. 12. 2018 (období od 1. 11. 2017 do 31. 12. 2018)	31. 10. 2017 (období od 1. 1. 2016 do 31. 10. 2017)
Bilanční suma (tis. Kč)	9 226 027	10 154 400
Depozita klientů (tis. Kč)	6 962 964	8 032 665
Úvěry klientům (tis. Kč)	6 049 682	6 668 518
Základní kapitál (tis. Kč)	1 725 533	1 689 158
Regulatorní kapitál (tis. Kč)	1 735 732	1 697 871
Čistý úrokový výnos (tis. Kč)	259 737	526 424
Zisk po zdanění (tis. Kč)	51 261	70 313
Další údaje		
Počet členů	9 955	11 039
Evidenční stav zaměstnanců	119	112

## Zpráva o vztazích

Na základě informací, které měla banka ke dni sestavení výroční zprávy k dispozici, neexistovala ovládající osoba dle § 74 až 77 zákona o obchodních korporacích a bance tedy nevznikla povinnost sestavovat zprávu o vztazích.

## Informace o organizační složce v zahraničí

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

## Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost nevykázala v účetním období žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

## Vliv činnosti banky na životní prostředí

Jelikož společnost podniká v oblasti poskytování finančních služeb, její konání přímo neovlivňuje životní prostředí.

## Informace o nabytí vlastních podílů

Společnost v účetním období nenabyla žádné vlastní podíly.

## Návrh představenstva na vypořádání výsledku hospodaření za uplynulé účetní období

Hospodaření banky za uplynulé účetní období od 1. listopadu 2017 do 31. prosince 2018 skončilo po zdanění ziskem ve výši 51 260 743 Kč. Představenstvo navrhuje rozdělení zisku za uvedené účetní období následujícím způsobem:

41 010 000 Kč	rozdělení zisku členům
10 250 743 Kč	nerozdělený zisk



Ing. Miroslav Kohout  
předseda představenstva



Ing. Jaroslav Končický  
místopředseda představenstva

## Zpráva dozorčí rady

Tato zpráva je zpracována za účetní období od 1. 11. 2017 do 31. 12. 2018, tj. za období před změnou právní formy Moravského Peněžního Ústavu - spořitelního družstva na akciovou společnost. V tomto období vykonávala příslušné kontrolní činnosti kontrolní komise, jejíž pravomoci v důsledku změny právní formy přešly ke dni 1.1.2019 na dozorčí radu. Vzhledem ke změně právní formy je tato zpráva vyhotovena a předkládána rovněž jako zpráva dozorčí rady ve smyslu příslušných ustanovení zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.

Kontrolní komise pracovala v průběhu celého účetního období od 1. 11. 2017 do 31. 12. 2018 (dále jen „účetní období“) ve složení:

1) Ing. Jaromír Hanák

2) Ing. Petr Čumba

3) Mgr. Kateřina Vencířková

Kontrolní komise v účetním období vykonávala svou činnost v souladu s příslušnými právními předpisy, stanovami a jednacím řádem kontrolní komise. Kontrolní komise v účetním období končícím 31. 12. 2018 zasedla celkem 15 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 taktéž projednávala stížnosti členů.

Kontrolní komise v průběhu účetního období plnila funkce výboru pro odměňování, výboru pro rizika, výboru pro jmenování a výboru pro audit. Na základě změny stanov družstva schválené členskou schůzí dne 27. 11. 2017 přestala

kontrolní komise vykonávat funkci výboru pro audit s tím, že práva a povinnosti související s činnostmi výboru pro audit přešly na nově vytvořený osamostatněný výbor pro audit, který působil ve složení Ing. Jaromír Hanák, Ing. Petr Čůmba a Ing. Barbora Čermáková.

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 banky pro dovysvětlení a doplnění informací k projednávaným zprávám. Tato forma komunikace sloužila současně ke vzájemné informovanosti o dalších aspektech fungování banky, zejména ve vztahu k plnění požadavků vedoucím k získání bankovní licence.

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 banky. 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 bance.

Na základě informací, které měla kontrolní komise k dispozici, konstatovala, že v průběhu účetního období docházelo k průběžnému posilování řídicího a kontrolního systému. To spočívalo ve zkvalitnění procesů a kontrolních mechanismů odpovídajících standardům bankovního sektoru včetně naplnění všech požadavků regulátora bankovního trhu, České národní banky. Dne 13. 12. 2018 došlo ze strany ČNB k udělení bankovní licence.

Dne 18. 2. 2019 se konala valná hromada, která odvolala Ing. Jaromíra Hanáka a MVDr. Jana Černého z funkce člena dozorčí rady. Před konáním této valné hromady Ing. Petr Čůmba odstoupil z funkce člena dozorčí rady. Na uvolněná místa členů dozorčí rady byli zvoleni Ing. Milan Behro, Mgr. Kateřina Venclíčková a Ing. Radomír Lapčík, LL.M.

Dozorčí rada v novém složení přezkoumala účetní závěrku, výroční zprávu a návrh na rozdělení zisku za období od 1. 11. 2017 do 31. 12. 2018. Dozorčí rada doporučuje valné hromadě tuto účetní závěrku, výroční zprávu a návrh na rozdělení zisku tak, jak navrhuje představenstvo, schválit.

Dozorčí rada konstatuje, že kontrolní komise v účetním období končícím 31. 12. 2018 neshledala v rámci své kontrolní činnosti v kontrolovaných oblastech žádné závažné nedostatky, které by měly za následek nefunkčnost nebo neefektivnost řídicího a kontrolního systému jako celku nebo jeho jednotlivé části, nebo které by vyžadovaly přijetí mimořádných nápravných opatření.



Ing. Radomír Lapčík, LL.M.  
předseda dozorčí rady

## 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 (tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
<b>Kapitál</b>	<b>1 735 732</b>	<b>1 697 871</b>
Tier 1 kapitál	1 735 732	1 697 871
Kmenový tier 1 kapitál	1 735 732	1 697 871
Splacené CET1 nástroje	1 725 533	1 689 130
Nerozdělený zisk za předchozí období	26 429	29 364
Ostatní rezervní fondy	49 074	27 980
Použitelný zisk/ztráta	0	0
Úpravy podle požadavků pro obezřetné oceňování	0	0
Jiná nehmotná aktiva	-65 286	-48 603
Tier 2 kapitál	0	0
Splacené T2 nástroje a podřízený dluh	0	0

### (b) Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Kapitál (tis. Kč)	k 31. 12. 2018		k 31. 10. 2017	
	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	1 725 533	1 725 533	1 689 130	1 689 130
Nesplacený základní kapitál	0	0	0	28
Nerozdělený zisk za předchozí období	26 429	26 429	29 364	29 364
Zisk běžného účetního období		51 261	0	70 313
Ostatní rezervní fondy	49 074	49 074	27 980	27 980
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-65 286	0	-48 603	0
Tier 1 kapitál	1 735 750		1 697 871	
<b>Celkový vlastní kapitál</b>		<b>1 852 297</b>		<b>1 816 815</b>
Tier 2 kapitál	0		0	
<b>Celkový regulatorní kapitál</b>	<b>1 735 750</b>		<b>1 697 871</b>	

**(c) Kapitálové požadavky**

Kapitálové požadavky (tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
<b>Celkové kapitálové požadavky</b>	<b>739 092</b>	<b>738 657</b>
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	676 984	678 080
Expozicím vůči centrálním vládám a centrálním bankám	0	0
Expozice vůči institucím	11 824	21 053
Expozice vůči podnikům	294 466	302 645
Expozice zajištěné nemovitostmi	5 970	31 103
Expozice v selhání	197 653	186 311
Vysoce rizikové expozice	45 626	51 210
Ostatní expozice	121 447	85 758
Kapitálové požadavky pro operační riziko	62 107	60 577

**Kapitálové poměry**

Kapitálové poměry (v %)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Kapitálový poměr pro kmenový tier 1 kapitál	18,79	18,39
Kapitálový poměr pro tier 1 kapitál	18,79	18,39
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	18,79	18,39

**Poměrové ukazatele**

Poměrové ukazatele	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)	0,45 <sup>1</sup>	0,36 <sup>1</sup>
Rentabilita průměrného tier 1 kapitálu (ROAE) (v %)	2,48 <sup>1</sup>	2,55 <sup>1</sup>
Aktiva na 1 pracovníka (v tis. Kč)	77 530	90 664
Správní náklady na 1 pracovníka (v tis. Kč)	1 642 <sup>1</sup>	1 716 <sup>1</sup>
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 pracovníka (v tis. Kč)	369 <sup>1</sup>	342 <sup>1</sup>

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 <https://www.trinitybank.cz/povinne-zverejovane-informace/>.

<sup>1</sup>Poměrové ukazatele za běžné období jsou přepočteny na dvanáctiměsíční období.





# TRINITY BANK

Účetní závěrka

---

# TRINITY BANK

## Rozvaha k 31. 12. 2018

	AKTIVA (tis. Kč)	Pozn.	31. 12. 2018	31. 10. 2017
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10	866 158	1 076 332
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	11	701 334	1 268 252
	v tom: a) splatné na požádání		676 287	1 096 902
	b) ostatní pohledávky		25 047	171 350
4.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	12	6 049 682	6 668 518
	v tom: a) splatné na požádání		812 620	967 154
	b) ostatní pohledávky		5 237 062	5 701 364
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	14	65 286	48 603
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	15	526 156	535 075
	z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost		513 631	522 236
11.	Ostatní aktiva	16	1 009 509	550 969
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu		0	28
13.	Náklady a příjmy příštích období		7 902	6 623
	<b>Aktiva celkem</b>		<b>9 226 027</b>	<b>10 154 400</b>

	PASIVA (tis. Kč)	Pozn.	31. 12. 2018	31. 10. 2017
2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	17	6 962 964	8 032 665
	v tom: a) splatné na požádání		1 290 933	1 308 282
	b) ostatní závazky		5 672 031	6 724 383
4.	Ostatní pasiva	18	409 077	303 132
5.	Výnosy a výdaje příštích období		89	388
6.	Rezervy	19	1 600	1 400
	v tom: c) ostatní		1 600	1 400
8.	Základní kapitál	21	1 725 533	1 689 158
	z toho: a) splacený základní kapitál		1 725 533	1 689 130
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	22	49 074	27 980
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		49 074	27 980
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		26 429	29 364
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období		51 261	70 313
	<b>Pasiva celkem</b>		<b>9 226 027</b>	<b>10 154 400</b>

Příloha uvedená na stranách 18 až 67 tvoří součást této účetní závěrky.

**Podrozvahové položky**

Podrozvahová aktiva (tis. Kč)		31. 12. 2018	31. 10. 2017
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	142 459	104 850
7.	Odepsané pohledávky	290 067	271 445

Podrozvahová pasiva (tis. Kč)		31. 12. 2018	31. 10. 2017
10.	Přijaté zástavy a zajištění	5 568 634	6 105 109

Příloha uvedená na stranách 18 až 67 tvoří součást této účetní závěrky.

# TRINITY BANK

## Výkaz zisku a ztráty za období 1. 11. 2017 – 31. 12. 2018

	(tis. Kč)	Pozn.	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	351 207	744 065
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	-91 470	-217 641
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	4	24 412	57 507
5.	Náklady na poplatky a provize	4	-1 441	-3 507
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	-1 641	-13 389
7.	Ostatní provozní výnosy	6	21 187	102 164
8.	Ostatní provozní náklady	6	-8 970	-91 892
9.	Správní náklady	7	-227 939	-352 263
	v tom: a) náklady na zaměstnance		-156 091	-222 906
	z toho: aa) mzdy a platy		-117 179	-165 110
	ab) sociální a zdravotní pojištění		-35 077	-51 791
	b) ostatní správní náklady		-71 848	-129 357
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	14,15	-30 878	-34 711
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	12,16	77 239	45 654
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	12,16	-98 957	-134 150
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		12 749	101 837
23.	Daň z příjmů	24	38 512	-31 524
24.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>		<b>51 261</b>	<b>70 313</b>

Příloha uvedená na stranách 17 až 61 tvoří součást této účetní závěrky.

**Přehled o změnách vlastního kapitálu**

(tis. Kč)	Základní kapitál	Rezervní fondy	Oceň. rozdíly	Nerozd. zisk min. období	Zisk (ztráta)	Celkem
<b>Zůstatek k 1. 1. 2016</b>	<b>1 236 105</b>	<b>21 927</b>	<b>0</b>	<b>41 330</b>	<b>20 176</b>	<b>1 319 538</b>
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
Kurové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV						0
Čistý zisk/ztráta za účetní období					70 313	70 313
<b>Zůstatek k 31. 10. 2017</b>	<b>1 689 158</b>	<b>27 980</b>	<b>0</b>	<b>29 364</b>	<b>70 313</b>	<b>1 816 815</b>
<b>Zůstatek k 1. 11. 2017</b>	<b>1 689 158</b>	<b>27 980</b>	<b>0</b>	<b>29 364</b>	<b>70 313</b>	<b>1 816 815</b>
Převod do nerozděleného zisku						0
Převody do fondů		21 094			-21 094	0
Výplata dividendy				-2 935	-49 219	-52 154
Úpisy členských vkladů	75 583					75 583
Výběry členských vkladů	-39 208					-39 208
Kurové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV						0
Čistý zisk/ztráta za účetní období					51 261	51 261
<b>Zůstatek k 31. 12. 2018</b>	<b>1 725 533</b>	<b>49 074</b>	<b>0</b>	<b>26 429</b>	<b>51 261</b>	<b>1 852 297</b>

Příloha uvedená na stranách 17 až 61 tvoří součást této účetní závěrky.

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



# TRINITY BANK

Příloha účetní závěrky

1. 11. 2017 – 31. 12. 2018

---

## 1. OBECNÉ INFORMACE

### (a) Charakteristika společnosti

Obchodní společnost Moravský Peněžní Ústav - spořitelní družstvo, IČO 25307835, se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Praha-Nové Město, PSČ 110 00, změnila právní formu z družstva na akciovou společnost MPU banka a.s., IČO 25307835, se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Praha-Nové Město, PSČ 110 00, a to podle projektu změny právní formy z družstva na akciovou společnost ze dne 29. 7. 2015 ve znění dodatku ze dne 23. 9. 2015 schváleného náhradní členskou schůzí dne 23. 9. 2015.

Dne 1. 1. 2019 došlo ke změně názvu na MPU banka a.s.

Dne 18. 2. 2019 se konala ustanovující valná hromada MPU banky a.s., která rozhodla o změně obchodní firmy na TRINITY BANK a.s.

TRINITY BANK a.s. (dále jen „účetní jednotka“ nebo „banka“ nebo „Společnost“) provozuje svou činnost v sídle, centrále, dvou pobočkách a jednom obchodním místě v České republice.

**Obchodní firma:** TRINITY BANK a.s.

**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:** akciová společnost

**Datum zápisu:** 15. srpna 1996

**Předmět podnikání:** Předmět podnikání banky vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů a z licence udělené Českou národní bankou. Tímto předmětem podnikání je: Výkon činností uvedených v ustanovení § 1 odst. 1 zákona o bankách pod písmeny:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,

Výkon činností uvedených v ustanovení § 1 odst. 3 zákona o bankách pod písmeny:

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- b) finanční pronájem (finanční leasing),
- c) platební služby a vydávání elektronických peněz,
- d) vydávání a správu platebních prostředků, jestliže se nejedná o poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz dle platných právních předpisů,
- e) poskytování záruk,
- f) otvírání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa,
- i) finanční makléřství; spočívá-li finanční makléřství ve zprostředkování spotřebitelského úvěru, může banka tuto činnost vykonávat pouze tehdy, je-li některou z osob oprávněných zprostředkovávat spotřebitelský úvěr podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr,
- k) směnářská činnost,
- l) poskytování bankovních informací,

- m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,  
 n) pronájem bezpečnostních schránek,  
 Výkon činností, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

**(b) Volené orgány banky k 31. 12. 2018****Představenstvo**

Titul, jméno, příjmení (rok narození)	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku funkčního období
Ing. Radomír Lapčík, LL.M. (*1969)	předseda	25. 3. 2008	27. 11. 2017
Ing. Jaroslav Končický (*1966)	místopředseda	30. 6. 2001	27. 11. 2017
MVDr. Jan Černý (*1959)	člen	29. 4. 2014	27. 11. 2017

**Kontrolní komise**

Titul, jméno, příjmení (rok narození)	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku funkčního období
Ing. Jaromír Hanák (*1956)	předseda	21. 12. 2014	27. 11. 2017
Ing. Petr Čumba (*1968)	člen	6. 10. 2015	27. 11. 2017
Mgr. Kateřina Venclíčková (*1987)	člen	13. 7. 2017	27. 11. 2017

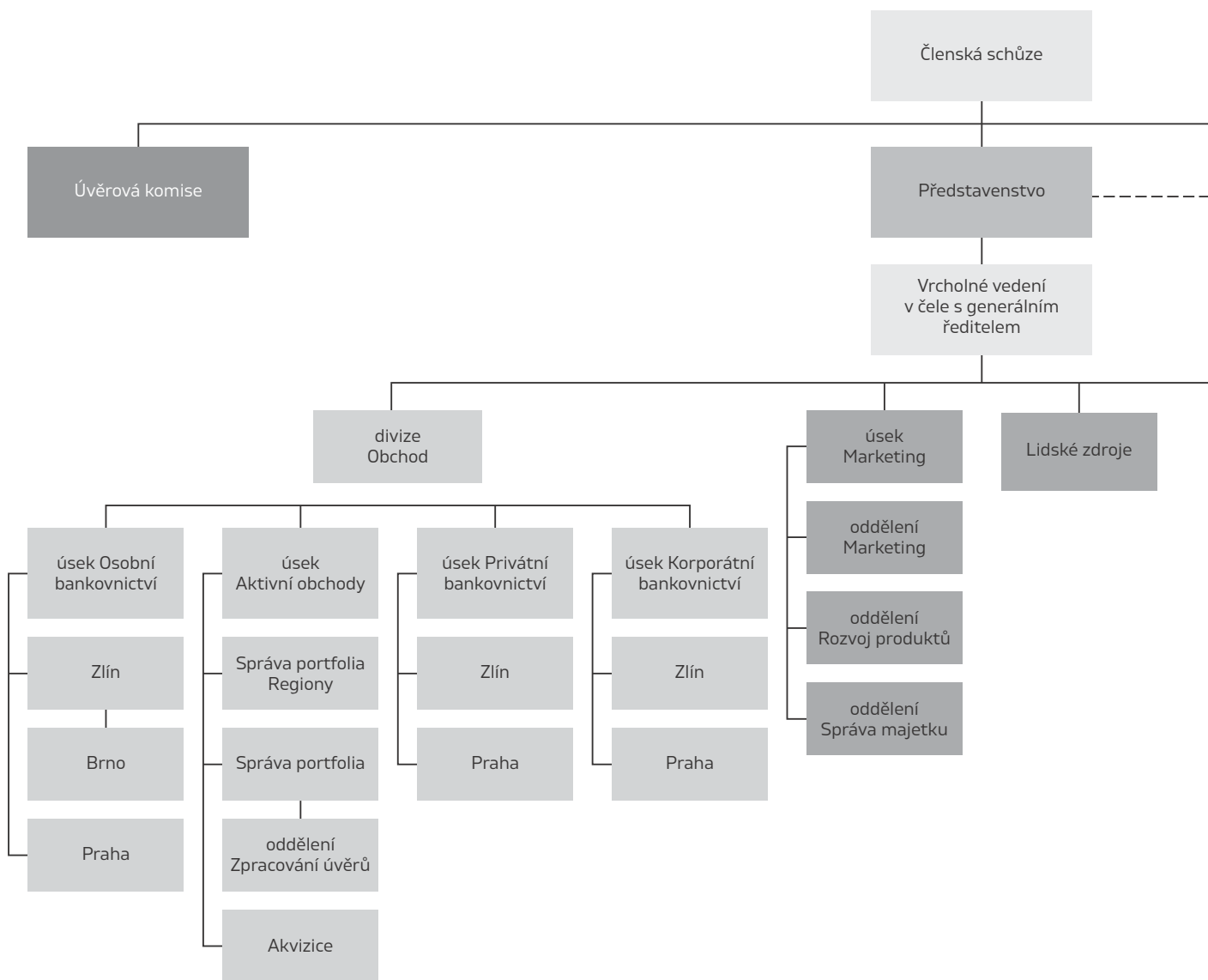
**Úvěrová komise**

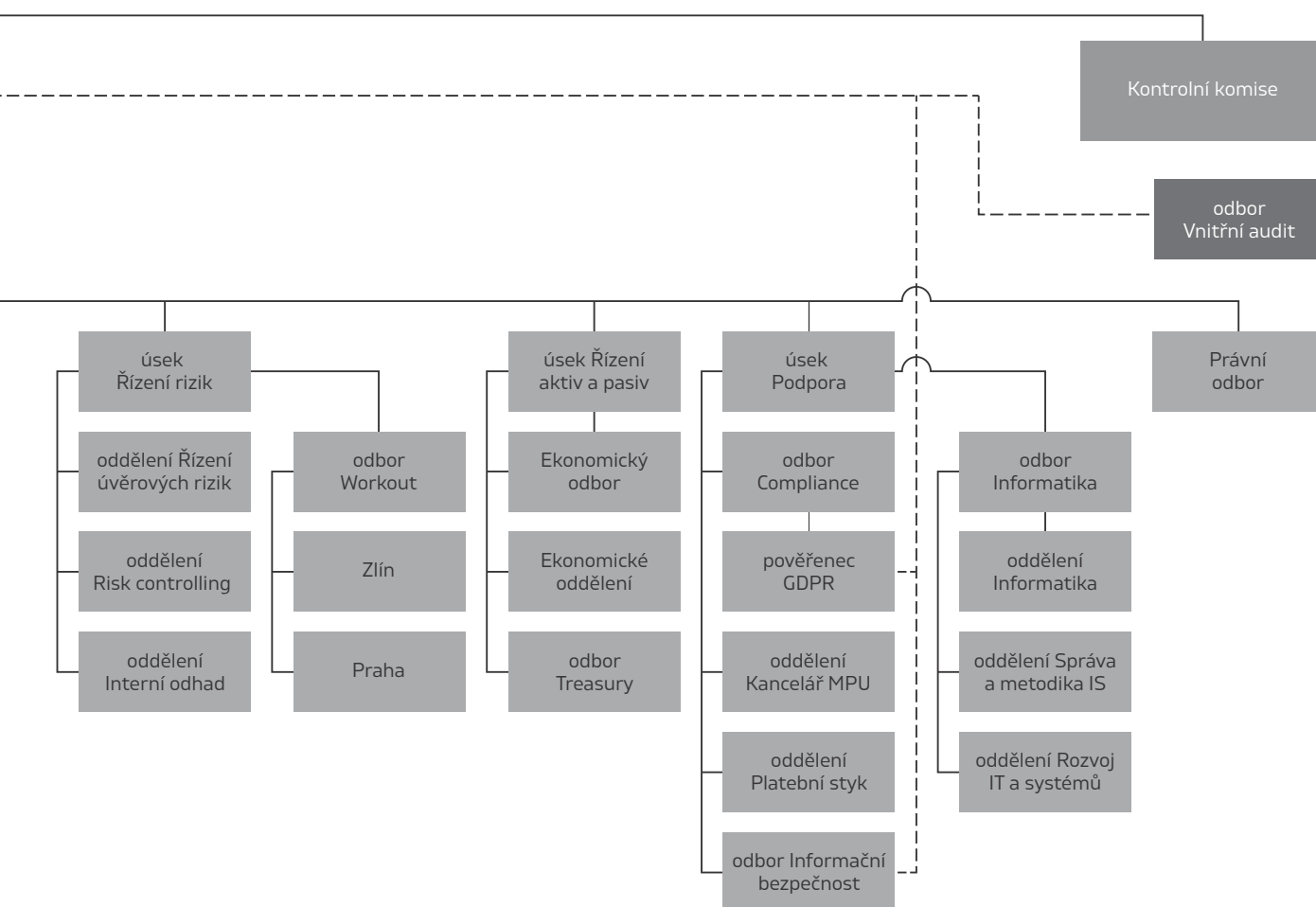
Titul, jméno, příjmení (rok narození)	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku funkčního období
RNDr. Jan Špitálský, CSc. (*1956)	předseda	16. 12. 2013	18. 4. 2018
Ing. Tomáš Kořán (*1968)	člen	16. 12. 2013	18. 4. 2018
Mgr. Veronika Válková (*1986)	člen	16. 12. 2013	18. 4. 2018

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.

Změny v orgánech po konci účetního období jsou popsány v poznámce č. 27 přílohy k účetní závěrce

(c) Organizační struktura k 31. 12. 2018





## **(d) Výhodiska pro přípravu účetní závěrky**

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen „zákon“) 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 (dále jen „vyhláška“), kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce. Dle požadavků § 4, odstavce 15 zákona použila banka v účetním období účetní metody dle vyhlášky ve znění platném na počátku účetního období. Účetní období započalo 1. listopadu 2017.

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 14 měsíců od 1. listopadu 2017 do 31. prosince 2018. Rozvahové údaje za předchozí účetní období jsou v příloze uvedeny k 31. říjnu 2017. Výsledkové položky za předchozí účetní období jsou za 22 měsíců od 1. ledna 2016 do 31. října 2017.

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. V běžném ani minulém účetním období Společnost žádné cenné papíry nevlastnila.

**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. Není-li možné stanovit reálnou hodnotu jako tržní cenu (např. účetní jednotka neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), tak se reálná hodnota stanoví jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se může rovnat:

- míře účasti na vlastním kapitálu akciové společnosti pokud se jedná o akcie,
- míře účasti na vlastním kapitálu podílového fondu, pokud se jedná o podílové listy,
- současné hodnotě budoucích peněžních toků plynoucích z cenného papíru, pokud se jedná o dluhové cenné papíry.

**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 záložnám“.

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 „Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank,“ pokud jsou uzavřeny s ČNB.

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. prosinci 2018 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.

**Výnosy z poplatků a provizí**

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 oprávký a je odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti. Doby odpisování (resp. odhadované doby životnosti) pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

Kategorie	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 banky jsou v souladu s IAS 24 (Zveřejnění spřízněných stran) definovány následovně:

Osoba nebo blízký rodinný příslušník této osoby jsou spřízněni s vykazující účetní jednotkou, pokud tato osoba:

- i. ovládá nebo spoluovládá vykazující účetní jednotku;
- ii. má na vykazující účetní jednotkou podstatný vliv; nebo
- iii. je členem klíčového vedení vykazující účetní jednotky nebo její mateřské společnosti.

Účetní jednotka je spřízněna s vykazující účetní jednotkou, pokud platí některá z následujících podmínek:

- iv. Účetní jednotka a vykazující účetní jednotka jsou členy téže skupiny (což znamená, že všechny mateřské, dceřiné a sesterské společnosti jsou navzájem spřízněny)
- v. Jedna účetní jednotka je přidruženým nebo společným podnikem druhé účetní jednotky (nebo přidruženým či společným podnikem člena skupiny, jejímž členem je i druhá účetní jednotka).
- vi. Obě účetní jednotky jsou společnými podniky téže třetí strany.
- vii. Jedna účetní jednotka je společným podnikem třetí účetní jednotky a druhá účetní jednotka je přidruženým podnikem třetí účetní jednotky.
- viii. Účetní jednotka spravuje aktiva, která slouží k plnění plánu požitků po skončení pracovního poměru ve prospěch zaměstnanců vykazující účetní jednotky nebo účetní jednotky, která je spřízněna s vykazující účetní jednotkou. Pokud vykazující účetní jednotka sama spravuje aktiva k takovému plánu, pak sponzorující zaměstnavatelé jsou rovněž spřízněni s vykazující účetní jednotkou.
- ix. Účetní jednotka je ovládána nebo spoluovládána osobou uvedenou v písm. (a).

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

## **(i) Přepočtení cizí měny**

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

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

## **(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.

## **(n) Dopad změn účetních metod**

V průběhu finančního období od 1. 11. 2017 do 31. 12. 2018 neprovedla banka žádné významné změny ani úpravy účetních metod.

## **(o) Změny účetních metod v následujícím účetním období**

### **IFRS 9**

S účinností k 1. lednu 2018 došlo v rámci novelizace vyhlášky k implementaci mezinárodních účetních standardů týkajících se účtování, oceňování a zveřejňování finančních nástrojů, a to zejména IFRS 9 - Finanční nástroje, do českého účetního rámce. Tato novelizace byla platná pro účetní období začínající 1. ledna 2018 a později. Z důvodu prodlouženého účetního období aplikuje banka novelizované požadavky pro účetní období od 1. ledna 2019.

Vzhledem k aplikaci IFRS 9 došlo k přechodu od konceptu vzniklých ztrát ke konceptu očekávaných ztrát. Pro účely klasifikace banka jednotlivé pohledávky za klienty nově posuzuje z hlediska:

- obchodního modelu pro řízení finančních aktiv (tj. jak účetní jednotka řídí svá finanční aktiva s cílem vytvářet peněžní toky)
- a charakteristiky smluvních peněžních toků plynoucích z finančních aktiv (tj. zda smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených zejména splátkami jistiny a úroků).

Pro účely vyčíslení úvěrových ztrát (tj. opravných položek) banka rozdělila pohledávky za klienty na základě kvantitativních a kvalitativních kritérií na pohledávky:

- bez selhání (tzv. „stage 1“),
- se zvýšenou mírou úvěrového rizika (tzv. „stage 2“),
- v selhání (tzv. „stage 3“).

Hlavními klíčovými předpoklady a úsudky pro vyčíslení úvěrových ztrát pro pohledávky za klienty jsou zejména:

- určení okamžiku selhání,
- určení významného zvýšení úvěrového rizika,
- prognózy budoucího vývoje vybraných makroekonomických ukazatelů.

Banka provedla analýzu dopadu výše uvedené změny a zejména kvantifikovala očekávaný dopad na opravné položky k pohledávkám za klienty k 1. lednu 2019.

Výše uvedená změna neměla vliv na účetní závěrku k 31. prosinci 2018.

### **IFRS 16**

IFRS 16 Leasing (účinný pro roční účetní období začínající 1. ledna 2019) nahrazuje standard IAS 17 Leasing a související interpretace. Standard ruší současný dvojitý účetní model pro nájemce a místo toho vyžaduje, aby společnosti většinu nájemních smluv vykazovaly v rozvaze podle jednoho modelu, což eliminuje rozdíl mezi operativním a finančním leasingem. Podle IFRS 16 se smlouva považuje za leasingovou, pokud dává právo rozhodovat o použití daného aktiva v časovém období výměnou za protihodnotu. V případě takových smluv nový model požaduje, aby nájemce vykázal užívané aktivum a závazek z leasingu. Užívané aktivum je odepisováno a související závazek z leasingu je úročen. To se u většiny leasingů projevuje postupně se snižujícím objemem účtovaných nákladů z leasingu po dobu trvání leasingové smlouvy, a to i v případě, kdy nájemce platí konstantní leasingové splátky.

Účetní zachycení leasingu na straně pronajímatele zůstává i po zavedení nového standardu do značné míry neovlivněno a rozdíl mezi operativním a finančním leasingem bude zachován.

Banka si najímá zejména osobní automobily.

Výše uvedená změna neměla vliv na účetní závěrku k 31. prosinci 2018.

### 3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

(tis. Kč)	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017
Úroky z úvěrů	348 716	741 805
z toho: sankční úroky z prodlení	20 370	96 680
Úroky z vkladů	2 491	2 260
<b>Výnosové úroky celkem</b>	<b>351 207</b>	<b>744 065</b>
Úroky z vkladů	91 415	217 561
Úroky ostatní	55	80
<b>Nákladové úroky celkem</b>	<b>91 470</b>	<b>217 641</b>
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>259 737</b>	<b>526 423</b>

### 4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

(tis. Kč)	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017
Poplatky z depozitních produktů	1 157	1 734
Poplatky z úvěrů	23 255	55 773
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>24 412</b>	<b>57 507</b>
Poplatky bankám a druž. zál.	612	965
Provize	808	2 525
Ostatní	21	17
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>1 441</b>	<b>3 507</b>
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>	<b>22 971</b>	<b>54 000</b>

### 5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

(tis. Kč)	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017
Zisk/ztráta z operací s deriváty	0	-144
Kurzové rozdíly	-1 641	-13 245
<b>Celkem</b>	<b>-1 641</b>	<b>-13 389</b>

## 6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

(tis. Kč)	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017
Výnosy z prodeje majetku	903	81 469
Výnosy z pronájmu	11 654	18 856
Zisk z postoupení pohledávek	7 588	1 663
Smluvní úroky z prodlení	711	0
Ostatní výnosy	331	176
<b>Provozní výnosy</b>	<b>21 187</b>	<b>102 164</b>
Účetní hodnota prodaného majetku	20	75 540
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	7 118	12 582
Ostatní náklady	1 832	3 770
<b>Provozní náklady</b>	<b>8 970</b>	<b>91 892</b>

## 7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

### (a) Struktura správních nákladů

(tis. Kč)	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017
Mzdy a odměny zaměstnancům	111 791	157 582
Sociální náklady a zdravotní pojištění	35 077	51 791
Mzdy a odměny členům orgánů	5 388	7 528
z toho:		
- představenstvo	3 780	5 460
- kontrolní komise	852	880
- úvěrová komise	756	1 188
<b>Ostatní náklady na zaměstnance</b>	<b>3 835</b>	<b>6 005</b>
<b>Ostatní správní náklady</b>	<b>71 848</b>	<b>129 357</b>
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	8 524	16 413
<b>Celkem</b>	<b>227 939</b>	<b>352 263</b>

### (b) Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů

	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017
<b>Průměrný počet zaměstnanců</b>	<b>102</b>	<b>99</b>
<b>Počet členů orgánů</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
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. 11. 2017 – 31. 12. 2018	1. 1. 2016 – 31. 10. 2017
Výnosy z úroků a podobné výnosy	7 474	7 808
Náklady na úroky a podobné náklady	150	0
Výnosy z poplatků a provizí	7 375	11 040
Výnosy z nájmu nebytových prostor a odprodej dlouhodobého majetku	4 000	3 175
Náklady na outsourcing služeb	13 526	12 485

## 9. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

(tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	161 538	209 244
Ostatní aktiva	430 183	302 588
Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	251 909	201 480
Ostatní pasiva	368 675	257 103

V položce Ostatní aktiva a Ostatní pasiva jsou obsaženy především spotové operace nevypořádané ke konci účetního období.

## 10. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

(tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Pokladní hotovost	21 468	29 203
Vklady u centrální banky	844 690	1 047 129
z toho: reverzní repo operace s ČNB	484 234	0
<b>Celkem</b>	<b>866 158</b>	<b>1 076 332</b>

Banka získala k 31. prosinci 2018 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 480 000 tis. Kč (k 31. říjnu 2017: 0 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

## 11. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Běžné účty u bank	676 287	1 096 902
Termínované vklady u bank	25 047	171 350
<b>Vklady u bank celkem</b>	<b>701 334</b>	<b>1 268 252</b>
<b>Celkem</b>	<b>701 334</b>	<b>1 268 252</b>

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

## 12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

### (a) Klasifikace pohledávek za klienty

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

(tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Standardní	2 741 188	3 075 233
Sledované	1 443 671	1 571 109
Nestandardní	1 146 235	949 110
Pochybné	0	84 056
Zrátové	928 860	1 216 562
<b>Hrubá výše</b>	<b>6 259 954</b>	<b>6 896 070</b>
<b>Opravné položky</b>	<b>-210 272</b>	<b>-227 552</b>
<b>Celkem</b>	<b>6 049 682</b>	<b>6 668 518</b>

Všechny výše uvedené pohledávky představují pohledávky z poskytnutých úvěrů.

### (b) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

(tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Nefinanční organizace	5 837 831	6 184 272
Finanční organizace	40 750	233 594
Neziskové organizace	-	56 150
Domácnosti (živnosti)	14 914	19 138
Obyvatelstvo (rezidenti)	313 260	350 253
Nerezidenti	53 199	52 663
<b>Hrubá výše</b>	<b>6 259 954</b>	<b>6 896 070</b>
<b>Opravné položky</b>	<b>-210 272</b>	<b>-227 552</b>
<b>Celkem</b>	<b>6 049 682</b>	<b>6 668 518</b>

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

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

Hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat takto:

(tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Peněžní prostředky	49 201	327
Nemovitosti	4 777 684	5 663 869
Cenné papíry	0	228 497
Ostatní zajištění	261 749	212 416
<b>Celkem</b>	<b>5 088 634</b>	<b>6 105 109</b>

**(d) Pohledávky za klienty vůči spřízněným osobám (členům orgánů)**

Členům orgánů nebyly poskytnuty ve vykazovaném ani minulém účetním období žádné úvěry.

**(e) Opravné položky k pohledávkám za klienty**

(tis. Kč)	
<b>Zůstatek k 1. 1. 2016</b>	<b>263 822</b>
Tvorba v průběhu roku	136 330
Použití v průběhu roku	-129 073
Rozpuštění nepotřebných opr. položek	-43 527
<b>Zůstatek k 31. 10. 2017</b>	<b>227 552</b>
<b>Zůstatek k 1. 11. 2017</b>	<b>227 552</b>
Tvorba v průběhu roku	81 139
Použití v průběhu roku	-21 673
Rozpuštění nepotřebných opr. položek	-76 746
<b>Zůstatek k 31. 12. 2018</b>	<b>210 272</b>

**(g) Doplnující 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. 12. 2018 i k 31. 12. 2017 splaceny (31. 10. 2017 0 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
<b>Pořizovací cena</b>						
<b>K 1. 1. 2016</b>	<b>35 379</b>	<b>73</b>	<b>35 452</b>	<b>1 023</b>	<b>1 239</b>	<b>37 714</b>
Přírůstky	33 015	-	33 015	34 598	4 360	71 973
Úbytky	-	-	-	-33 183	-	-33 183
<b>K 31. 10. 2017</b>	<b>68 394</b>	<b>73</b>	<b>68 467</b>	<b>2 438</b>	<b>5 599</b>	<b>76 504</b>
<b>K 1. 11. 2017</b>	<b>68 394</b>	<b>73</b>	<b>68 467</b>	<b>2 438</b>	<b>5 599</b>	<b>76 504</b>
Přírůstky	232	18 732	18 964	19 692	13 133	51 789
Úbytky	-6	-	-6	-232	-18 732	-18 970
<b>K 31. 12. 2018</b>	<b>68 620</b>	<b>18 805</b>	<b>87 425</b>	<b>21 898</b>	<b>-</b>	<b>109 323</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>						
<b>K 1. 1. 2016</b>	<b>15 255</b>	<b>59</b>	<b>15 314</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 314</b>
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	12 576	11	12 587	-	-	12 587
Úbytky	-	-	-	-	-	-
<b>K 31. 10. 2017</b>	<b>27 831</b>	<b>70</b>	<b>27 901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 901</b>
<b>K 1. 11. 2017</b>	<b>27 831</b>	<b>70</b>	<b>27 901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 901</b>
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	16 140	2	16 142	-	-	16 142
Úbytky	-6	-	-6	-	-	-6
<b>K 31. 12. 2018</b>	<b>43 965</b>	<b>72</b>	<b>44 037</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 037</b>
<b>Zůstatková cena</b>						
<b>K 1. 11. 2017</b>	<b>40 563</b>	<b>3</b>	<b>40 566</b>	<b>2 438</b>	<b>5 599</b>	<b>48 603</b>
<b>K 31. 12. 2018</b>	<b>24 655</b>	<b>18 733</b>	<b>43 388</b>	<b>21 898</b>	<b>-</b>	<b>65 286</b>

## 15. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(tis. Kč)	Budovy	Pozemky	Dopravní prostředky	Zařízení, přístroje	Drobný majetek	Ostatní hmotný majetek	Mezisoučet	Pořízení majetku	poskytnuté zálohy	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>										
<b>K 1. 1. 2016</b>	<b>527 567</b>	<b>105 036</b>	<b>17 602</b>	<b>11 917</b>	<b>14 738</b>	<b>4 156</b>	<b>681 016</b>	<b>101</b>	<b>1</b>	<b>681 118</b>
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
<b>K 31. 10. 2017</b>	<b>500 070</b>	<b>82 928</b>	<b>3 256</b>	<b>12 902</b>	<b>15 264</b>	<b>4 156</b>	<b>618 576</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>618 577</b>
<b>K 1. 11. 2017</b>	<b>500 070</b>	<b>82 928</b>	<b>3 256</b>	<b>12 902</b>	<b>15 264</b>	<b>4 156</b>	<b>618 576</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>618 577</b>
Přírůstky	2 788	-	-	995	2 010	40	5 833	5 781	-	11 614
Úbytky	-1 638	-	-735	-2 734	-7 698	-	-12 805	-5 776	-	-18 581
<b>K 31. 12. 2018</b>	<b>501 220</b>	<b>82 928</b>	<b>2 521</b>	<b>11 163</b>	<b>9 576</b>	<b>4 196</b>	<b>611 604</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>611 610</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>										
<b>K 1. 1. 2016</b>	<b>56 069</b>	<b>-</b>	<b>10 009</b>	<b>8 900</b>	<b>12 160</b>	<b>3</b>	<b>87 141</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87 141</b>
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	65 296	-	6 035	1 380	2 873	7	75 591	-	-	75 591
Úbytky	-60 602	-	-14 346	-2 351	-1 931	-	-79 230	-	-	-79 230
<b>K 31. 10. 2017</b>	<b>60 763</b>	<b>-</b>	<b>1 698</b>	<b>7 929</b>	<b>13 102</b>	<b>10</b>	<b>83 502</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>83 502</b>
<b>K 1. 11. 2017</b>	<b>60 763</b>	<b>-</b>	<b>1 698</b>	<b>7 929</b>	<b>13 102</b>	<b>10</b>	<b>83 502</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>83 502</b>
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	11 397	-	490	1 173	1 660	16	14 736	-	-	14 736
Úbytky	-1 639	-	-735	-2 736	-7 674	-	-12 784	-	-	-12 784
<b>K 31. 12. 2018</b>	<b>70 521</b>	<b>-</b>	<b>1 453</b>	<b>6 366</b>	<b>7 088</b>	<b>26</b>	<b>85 454</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>85 454</b>
<b>Zůstatková cena</b>										
<b>K 1. 11. 2017</b>	<b>439 307</b>	<b>82 928</b>	<b>1 558</b>	<b>4 973</b>	<b>2 162</b>	<b>4 146</b>	<b>535 074</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>535 075</b>
<b>K 31. 12. 2018</b>	<b>430 699</b>	<b>82 928</b>	<b>1 068</b>	<b>4 797</b>	<b>2 494</b>	<b>4 170</b>	<b>526 156</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>526 156</b>

## 16. OSTATNÍ AKTIVA

### (a) Struktura ostatních aktiv

(tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Pohledávky za různými dlužníky	876 634	495 022
Poskytnuté zálohy	89 015	60 102
Daňové pohledávky	61 968	816
Ostatní aktiva	212	377
<b>Hrubá výše - ostatní aktiva</b>	<b>1 027 829</b>	<b>556 318</b>
<b>Opravné položky (ostatní aktiva)</b>	<b>-18 320</b>	<b>-5 349</b>
<b>Celkem</b>	<b>1 009 509</b>	<b>550 969</b>

Pohledávky po lhůtě splatnosti ke dni 31. prosince 2018 činí 20 416 tis. Kč (ke dni 31. října 2017: 22 115 tis. Kč). K těmto pohledávkám byly vytvořeny opravné položky ve výši 18 320 tis. Kč (ke dni 31. října 2017: 5 349 tis. Kč).

Pohledávky za různými dlužníky představují spotové operace nevypořádané ke konci účetního období v částce 368 844 tis. Kč (ke dni 31. října 2017: 255 836 tis. Kč), pohledávky z nerozděleného výtěžku z prodeje zástavy úvěru v částce 486 305 tis. Kč (ke dni 31. října 2017: 199 802 tis. Kč) a ostatní pohledávky v částce 21 485 tis. Kč (ke dni 31. října 2016 39 384 tis. Kč).

Poskytnuté zálohy představují zejména kauce za pronajaté vozy ve výši 61 908 tis. Kč (ke dni 31. října 2017: 35 480 tis. Kč) a poskytnuté provozní zálohy představující zejména předplacené nájemné a kauci nájemného ve výši 26 466 tis. Kč (ke dni 31. října 2017 : 20 556 tis. Kč).

Daňová pohledávka ve výši 61 968 tis. Kč (k 31. říjnu 2017 daňový závazek ve výši 11 729 tis. Kč) obsahuje odloženou daňovou pohledávku ve výši 33 677 tis. Kč a pohledávku z daně z příjmů ve výši 34 791 tis. Kč, která je vykazována v netto hodnotě ponížená o daň z příjmů ve výši 6 500 tis. Kč. V minulém období byl čistý daňový závazek vykazován v ostatních pasivech.

### (b) Opravné položky k ostatním aktivům

(tis. Kč)	
<b>Zůstatek k 1. 1. 2016</b>	<b>15 162</b>
Použití v průběhu roku - ostatní aktiva	-9 711
Rozpuštění nepotřebných opr.položek - ostatní aktiva	-102
<b>Zůstatek k 31. 10. 2017</b>	<b>5 349</b>
<b>Zůstatek k 1. 11. 2017</b>	<b>5 349</b>
Tvorba v průběhu roku	12 971
Použití v průběhu roku - ostatní aktiva	-
Rozpuštění nepotřebných opr.položek - ostatní aktiva	-
<b>Zůstatek k 31. 12. 2018</b>	<b>18 320</b>

## 17. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

### Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

Závazky splatné na požádání (tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Nefinanční organizace	413 082	329 962
Finanční organizace	247 397	201 125
Vládní sektor	1 110	13 380
Neziskové organizace	2 488	2 700
Domácnosti (živnosti)	38 255	8 884
Obyvatelstvo (rezidenti)	566 915	719 105
Nerezidenti	21 686	33 126
<b>Celkem</b>	<b>1 290 933</b>	<b>1 308 282</b>

Závazky s výpovědní lhůtou (tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Nefinanční organizace	125 730	238 696
Finanční organizace	2 716	23
Vládní sektor	14 583	26 509
Neziskové organizace	13 210	23 784
Domácnosti (živnosti)	208 702	-
Obyvatelstvo (rezidenti)	5 266 028	6 398 477
Nerezidenti	41 062	36 894
<b>Celkem</b>	<b>5 672 031</b>	<b>6 724 383</b>

Závazky vůči klientům celkem	6 962 964	8 032 665
------------------------------	-----------	-----------

Družstvo nevykazuje žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k účetní jednotce k 31. prosinci 2018 ani k 31. říjnu 2017.

# TRINITY BANK

## 18. OSTATNÍ PASIVA

(tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Závazky vůči různým věřitelům	385 912	271 729
Daňové závazky	3 829	12 195
Jiné závazky vůči klientům	2 370	198
Odložené daňové závazky	0	2 101
Závazky k zaměstnancům	5 895	5 986
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	3 131	3 142
Dohadné položky pasivní	6 856	7 367
Ostatní pasiva	1 084	414
<b>Celkem</b>	<b>409 077</b>	<b>303 132</b>

Závazky z obchodního styku po lhůtě splatnosti ke dni 31. prosinci 2018 činí 1 113 tis. Kč (ke dni 31. října 2017 činí 4 588 tis. Kč).

Závazky vůči různým věřitelům představují zejména spotové operace nevypořádané ke konci účetního období v částce 366 160 tis. Kč (ke dni 31. října 2017: 256 098 tis. Kč).

## 19. REZERVY

(tis. Kč)	Soudní spory
<b>Zůstatek k 1. 1. 2016</b>	<b>1 400</b>
Tvorba v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-
Použití v průběhu roku	-
<b>Zůstatek k 31. 10. 2017</b>	<b>1 400</b>
<b>Zůstatek k 1. 11. 2017</b>	<b>1 400</b>
Tvorba v průběhu roku	200
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-
Použití v průběhu roku	-
<b>Zůstatek k 31. 12. 2018</b>	<b>1 600</b>

## 20. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

Banka neměla k 31. 12. 2018 ani k 31. 10. 2017 žádné podřízené závazky.

## 21. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

### (a) Struktura základního kapitálu

(tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Splacené základní členské vklady	11 164	12 303
Další členské vklady	1 714 369	1 676 827
<b>Splacený základní kapitál</b>	<b>1 725 533</b>	<b>1 689 130</b>
Nesplacené základní členské vklady	0	28
<b>Nesplacený základní kapitál</b>	<b>0</b>	<b>28</b>
<b>Celkem</b>	<b>1 725 533</b>	<b>1 689 158</b>

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

K 31. prosinci 2018 kvalifikovanou účast (přímo a nepřímo držené podíly) přesáhly tyto osoby:

- MPU Investorská, a.s., Senovážné náměstí 1375/19, Praha 1, PSČ 110 00 – podíl na hlasovacích právech 11,78 %

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 %

### (c) Doplnující informace k základnímu kapitálu

	31. 12. 2018	31. 10. 2017
počet členů	9 955	11 039
zapisovaný základní kapitál	750 000 000 Kč	750 000 000 Kč
nezapisovaný základní kapitál	975 533 000 Kč	939 158 200 Kč
členský podíl	1 000 Kč	1 000 Kč
nesplacené členské podíly	0 Kč	28 700 Kč

## 22. REZERVNÍ FONDY A NEROZDĚLENÝ ZISK

Hospodaření banky za uplynulé účetní období skončilo po zdanění ziskem ve výši 51 261 tis. Kč (minulé účetní období: 70 313 tis.).

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 banky za uplynulé účetní období od 1. listopadu 2017 do 31. prosince 2018 skončilo po zdanění ziskem ve výši 51 260 743 Kč. Představenstvo navrhuje rozdělení zisku za uvedené účetní období následujícím způsobem:

41 010 000 Kč	rozdělení zisku členům
10 250 743 Kč	nerozdělený zisk

## 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. 12. 2018	31. 10. 2017
Daň splatná za běžné účetní období	6 500	33 080
Daň splatná za minulá účetní období	- 9 234	-894
Daň odložená	- 35 778	-662
<b>Celkem</b>	<b>- 38 512</b>	<b>31 524</b>

**(b) 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. 10. 2017: 19 %).

(tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017	změna
Opravné položky k úvěrům	35 828	0	35 828
Hmotný a nehmotný majetek	- 2 051	-2 101	-50
Čistý odložený daňový závazek (-)/pohledávka (+) vykázaný ve výkazu zisku a ztráty	33 677	-2 101	35 778

Banka k 31. 12. 2018 zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku ve výši 33 677 tis. Kč vyplývající z účetních opravných položek k úvěrům, které se stanou daňově uznatelným nákladem v následujících účetních obdobích z titulu zisku bankovní licence.

**25. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY****Poskytnuté přísliby a záruky**

(tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Přísliby úvěrů a půjček klientům - neodvolatelné	0	2 850
Přísliby úvěrů a půjček klientům - odvolatelné	142 459	102 000
<b>Celkem</b>	<b>142 459</b>	<b>104 850</b>

## 26. ŘÍZENÍ RIZIK: STRATEGIE, CÍLE, FINANČNÍ NÁSTROJE

Systém a strategie řízení rizik a vnitřně stanoveného kapitálu banky vycházejí ze Strategie banky, jakož i z velikosti a způsobu jeho řízení. Při jejich tvorbě byla zohledněna povaha a složitost činností, které banka vykonává. Základním cílem řízení rizik je maximalizace výnosu ve vztahu k podstupovanému riziku při zohlednění rizikového apetitu banky.

Banka 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 banka 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 banky pravidelně sleduje aktuální míru podstupovaných rizik a na základě vyhodnocení situace přijímá taková opatření v činnosti banky, která vedou ke splnění cíle řízení rizik, tedy k optimalizaci míry podstupovaného rizika ve vztahu ke kapitálovým zdrojům a stanoveným obchodním cílům banky. 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 bance vyplývající ze selhání smluvní strany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy, na základě které se banka stala věřitelem smluvní strany.

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

#### 26. A1 - úvěrové riziko investičního portfolia

Prostřednictvím svého organizačního uspořádání banka 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 bance, 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 banka 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 banka 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 banka 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**

Banka 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 platnou k 1. listopadu 2017.

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 banka přistoupila 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 banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění.

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky. Banka 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 banka přistoupila 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 banka přistoupila 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 části, aniž by banka přistoupila 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.

## **(b) Hodnocení zajištění úvěrů**

Banka 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 bance) dohoda o subordinaci
- dohoda o uznání dluhu formou notářského zápisu se svolením k vykonatelnosti

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

#### **(c) Výpočet opravných položek**

Banka tvoří opravné položky adresně k jednotlivým pohledávkám. Portfoliový přístup banka neaplikuje. 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**

Banka 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**

Banka neprovedla k 31. prosinci 2018 ani k 31. říjnu 2017 žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

#### **(f) Kvalita úvěrového portfolia**

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 případech významných nepřímých angažovaností, například vůči jednomu emitentovi cenných papírů přijatých jako zajištění.

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

- **Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí**

(tis. Kč)	31. 12. 2018	31. 10. 2017
Česká republika	6 206 755	6 843 408
Kypr	40 795	40 258
Slovenská republika	12 404	12 404
<b>Celkem</b>	<b>6 259 954</b>	<b>6 896 070</b>

V analýze nejsou zohledněny opravné položky.

Podíl veškerých výnosů banky generovaných z aktiv v České republice přesahuje k 31. 12. 2018 99 % (k 31. 10. 2017 99 %).

## 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

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

**Devizová pozice**

K 31. 12. 2018

<b>Aktiva (v tis. Kč)</b>	<b>CZK</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Celkem</b>
Pokladní hotovost a vklady u CB	861 043	1 845	3 007	263	866 158
Pohledávky za bankami a druž. zál.	436 068	184 469	74 867	5 930	701 334
Pohledávky za klienty	5 855 372	194 310	0	0	6 049 682
Ostatní	1 526 163	33 265	49 425	0	1 608 853
<b>Celkem</b>	<b>8 678 646</b>	<b>413 889</b>	<b>127 299</b>	<b>6 193</b>	<b>9 226 027</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	0	0	0	0	0

<b>Pasiva (v tis. Kč)</b>	<b>CZK</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Celkem</b>
Závazky vůči klientům	6 699 657	195 779	63 127	4 401	6 962 964
Ostatní	1 981 496	218 663	62 904	0	2 263 063
<b>Celkem</b>	<b>8 681 153</b>	<b>414 442</b>	<b>126 031</b>	<b>4 401</b>	<b>9 226 027</b>
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	0	0	0	0	0

<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>-2 507</b>	<b>-553</b>	<b>1 268</b>	<b>1 792</b>	<b>0</b>
------------------------------	---------------	-------------	--------------	--------------	----------

K 31. 10. 2017

<b>Aktiva (v tis. Kč)</b>	<b>CZK</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Celkem</b>
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
<b>Celkem</b>	<b>9 639 406</b>	<b>389 982</b>	<b>117 811</b>	<b>7 201</b>	<b>10 154 400</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	0	0	0	0	0

<b>Pasiva (v tis. Kč)</b>	<b>CZK</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Celkem</b>
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
<b>Celkem</b>	<b>9 628 248</b>	<b>395 897</b>	<b>124 765</b>	<b>5 490</b>	<b>10 154 400</b>
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	0	0	0	0	0

<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>11 158</b>	<b>-5 915</b>	<b>-6 954</b>	<b>1 711</b>	
------------------------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--

## 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 banky i klientů).

Pro potřeby řízení úrokového rizika investičního portfolia měří banka 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.

Banka 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. 12. 2018

Aktiva (v tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	866 158	0	0	0	0	866 158
Pohledávky za bankami a druž. zál.	676 287	25 047	0	0	0	701 334
Pohledávky za klienty	538 983	949 424	3 400 657	371 616	789 002	6 049 682
<b>Celkem</b>	<b>2 081 428</b>	<b>974 471</b>	<b>3 400 657</b>	<b>371 616</b>	<b>789 002</b>	<b>7 617 174</b>

Pasiva (v tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči klientům	3 233 144	2 520 100	1 209 720	0	0	6 962 964
<b>Celkem</b>	<b>3 233 144</b>	<b>2 520 100</b>	<b>1 209 720</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 962 964</b>

<b>Gap</b>	<b>-1 151 716</b>	<b>-1 545 629</b>	<b>2 190 937</b>	<b>371 616</b>	<b>789 002</b>	
<b>Kumulativní gap</b>	<b>-1 151 716</b>	<b>-2 697 345</b>	<b>-506 408</b>	<b>-134 792</b>	<b>654 210</b>	

K 31. 10. 2017

Aktiva (v tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	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
<b>Celkem</b>	<b>2 999 159</b>	<b>460 553</b>	<b>4 250 723</b>	<b>335 513</b>	<b>967 154</b>	<b>9 013 102</b>

Pasiva (v tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči klientům	4 247 099	2 466 557	1 319 009	0	0	8 032 665
<b>Celkem</b>	<b>4 247 099</b>	<b>2 466 557</b>	<b>1 319 009</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 032 665</b>

<b>Gap</b>	<b>-1 247 940</b>	<b>-2 006 004</b>	<b>2 931 714</b>	<b>335 513</b>	<b>967 154</b>	
<b>Kumulativní gap</b>	<b>-1 247 940</b>	<b>-3 253 944</b>	<b>-322 230</b>	<b>13 283</b>	<b>980 437</b>	

Výše uvedený přehled zahrnuje pouze úrokově citlivá aktiva a pasiva.

## 26. B3 - riziko akciové a komoditní

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

## 26. C - FINANČNÍ NÁSTROJE – RIZIKO LIKVIDITY

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

S cílem předejít riziku likvidity banka 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 banka dva typy scénářů, a to scénář základní, založený na očekávaném vývoji banky, 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 banka soustavu ukazatelů a limitů k zabezpečení odpovídající úrovně likvidity.

Banka 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.

# TRINITY BANK

## Zbytková splatnost aktiv a pasiv

K 31. 12. 2018

Aktiva (v tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	866 158	0	0	0	0	866 158
Pohledávky za bankami a druž. zál.	676 287	25 047	0	0	0	701 334
Pohledávky za klienty	538 983	949 424	3 400 657	371 616	789 002	6 049 682
Ostatní	469 138	514 596	0	0	625 119	1 608 853
<b>Celkem</b>	<b>2 550 566</b>	<b>1 489 067</b>	<b>3 400 657</b>	<b>371 616</b>	<b>1 414 121</b>	<b>9 226 027</b>

Pasiva (v tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči klientům	3 233 144	2 520 100	1 209 720	0	0	6 962 964
Ostatní	392 728	3 638	0	0	1 866 697	2 263 063
<b>Celkem</b>	<b>3 625 872</b>	<b>2 523 738</b>	<b>1 209 720</b>	<b>0</b>	<b>1 866 697</b>	<b>9 226 027</b>

<b>Gap</b>	<b>-1 075 306</b>	<b>-1 034 671</b>	<b>2 190 937</b>	<b>371 616</b>	<b>-452 576</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>-1 075 306</b>	<b>-2 109 977</b>	<b>80 960</b>	<b>452 576</b>	<b>0</b>	<b>-</b>

K 31. 10. 2017

Aktiva (v tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	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
<b>Celkem</b>	<b>3 299 617</b>	<b>666 580</b>	<b>4 250 723</b>	<b>335 513</b>	<b>1 601 967</b>	<b>10 154 400</b>

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

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

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

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

Hlavními agregujícími prostředky řízení operačního rizika banky jsou mapa operačních rizik a databáze událostí operačního rizika banky. Výstupní údaje mapy operačních rizik přitom poskytují ucelený, do několika úrovní agregovaný přehled o rozsahu podstupovaného operačního rizika banky, 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 banka klíčové rizikové indikátory (KRI).

## 26. E – FINANČNÍ NÁSTROJE – OSTATNÍ RIZIKA

### 26. E1 - riziko nadměrné páky

Riziko nadměrné páky je riziko, které vyplývá ze zranitelnosti banky 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 banka 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 banky, v poměru ke kapitálu banky.

Banka pravidelně sleduje dostatečnost ukazatele pákového poměru.

## 27. OSTATNÍ VÝZNAMNÉ SKUTEČNOSTI

### (a) Kontrola České národní banky v období 6. října 2015 do 1. dubna 2016

Ve dnech 6. října 2015 až 1. dubna 2016 byla ve Společnosti provedena kontrola České národní banky (dále jen „ČNB“). ČNB následně dne 24. března 2017 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 úroveň 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 průběžně plnila a o jejich plnění ČNB pravidelně informovala. Dne 19. 9. 2018 ČNB po ověření plnění požadavků v rámci navazující kontroly svým přípisem o vyrozumění o pominutí důvodů k uložení omezujících opatření a dále příkazem o zrušení kapitálového požadavku uloženého shora uvedeným rozhodnutím byly požadavky vyplývající z výše uvedených nápravných opatření zrušeny.

### (b) Kontrola České národní banky zahájená dne 1. prosince 2017

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,
- Řízení rizika likvidity,
- Regulatorní výkaznictví týkající se rizika likvidity,
- Systém vnitřně stanoveného kapitálu,
- Systém vnitřní kontroly,
- Řízení operačního rizika,
- Řízení rizik informačních systémů a technologií,
- Zásady a postupy odměňování,
- Aplikace pravidla desetinásobku.

Kontrola byla ukončena bez zahájení správního řízení a také bez uložení opatření k nápravě ze strany ČNB. K odstranění zjištěných z kontroly si Společnost sama dobrovolně zpracovala plán nápravných opatření, která plní a jejich plnění pravidelně reportuje ČNB.

## 27. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

### a) Transformace na banku

Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo změnil k 1. 1. 2019 právní formu z družstva na akciovou společnost s obchodní firmou MPU banka a.s., a to na základě rozhodnutí členské schůze ze dne 23. 9. 2015 o schválení projektu změny právní formy a rozhodnutí České národní banky ze dne 13. 12. 2018 o udělení souhlasu se změnou právní formy z družstva na akciovou společnost a udělení bankovní licence.

V důsledku změny vnitřních poměrů byly původní orgány družstva (členská schůze, představenstvo, kontrolní komise) přeměněny na orgány akciové společnosti, a to valnou hromadu, představenstvo a dozorčí radu. Proto je tato zpráva sestavována a předkládána již představenstvem akciové společnosti, respektive banky.

### b) Nový název

Dne 18. 2. 2019 se konala valná hromada MPU banky a.s., která mimo jiné rozhodla o změně obchodní firmy na TRINITY BANK a.s.

### c) Změny v orgánech

Po rozvahovém dni došlo ke změnám v členství v představenstvu a dozorčí radě.

Od 1. 1. 2019 pracovalo představenstvo ve složení Ing. Radomír Lapčík, LL.M., Ing. Jaroslav Končický, Ing. Tomáš Kořán a Ing. Dušan Benda, FCCA. Dne 18. 2. 2019 se konala valná hromada, která zvolila členem představenstva Ing. Miroslava Kohouta.

Pan Ing. Radomír Lapčík, LL.M. odstoupil z funkce člena a předsedy představenstva ke dni 1. ledna 2019 a s účinností ke dni 4. 3. 2019 byl zvolen do funkce člena dozorčí rady. Na uvolněné místo člena představenstva byla s účinností ke dni 4. 3. 2019 zvolena Mgr. Veronika Huml Válová.

Valná hromada rovněž rozhodla o odvolání Ing. Jaromíra Hanáka a MVDr. Jana Černého z funkce členů dozorčí rady, přičemž novými členy dozorčí rady se stali Ing. Milan Behro a Mgr. Kateřina Venclíčková. Dále došlo k odvolání dvou členů výboru pro audit a zvolení dvou nových členů. Výbor pro audit v nově zvoleném složení se spolupodílel na procesu auditu předkládané účetní závěrky.

Dne 15. 3. 2019 odstoupil z funkce člena představenstva Ing. Dušan Benda, FCCA a Ing. Miroslav Kohout byl zvolen předsedou představenstva.

# TRINITY BANK

---

K datu schválení účetní závěrky (29. 3. 2019) bylo složení orgánů banky následující:

Představenstvo			
Předseda představenstva	Místopředseda představenstva	Člen představenstva	Člen představenstva
<b>Ing. Miroslav Kohout</b>	<b>Ing. Jaroslav Končický</b>	<b>Ing. Tomáš Kořán</b>	<b>Mgr. Veronika Huml Válová</b>





Dozorčí rada		
Předseda dozorčí rady	Místopředsedkyně dozorčí rady	Člen dozorčí rady
<b>Ing. Radomír Lapčík, LL.M.</b>	<b>Mgr. Kateřina Venclíčková</b>	<b>Ing. Milan Behro</b>

Výbor pro audit		
Člen výboru pro audit	Člen výboru pro audit	Člen výboru pro audit
<b>MVDr. Jan Černý</b>	<b>Ing. Martin Farský, FCCA</b>	<b>Ing. Petr Čumba</b>

## d) Vlastní kapitál

Valná hromada banky konaná dne 18. 2. 2019 schválila přidělení rozdílu mezi základním kapitálem k 31. 12. 2018 (před transformací na banku) a základním kapitálem společnosti zapsaným v obchodním rejstříku ve výši 625 289 tis. Kč do položky „Ostatní kapitálové fondy“ ve vlastním kapitálu vytvořeného za tím účelem představenstvem. Výše vlastního kapitálu zůstala stejná.

Kromě výše uvedených nenastaly v období od rozvahového dne do data sestavení účetní závěrky žádné jiné významné události mající vliv na účetní závěrku sestavenou k 31. 12. 2018.

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
29. 4. 2019	 <b>Ing. Miroslav Kohout</b> předseda představenstva   <b>Ing. Jaroslav Končický</b> místopředseda představenstva	Jméno a podpis:   <b>Ing. Ondřej Korecký, ACCA</b> Vedoucí Ekonomického úseku	Jméno a podpis:   <b>Ing. Ondřej Korecký, ACCA</b> Vedoucí Ekonomického úseku

## ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

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



Ing. Miroslav Kohout  
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 akcionáře společnosti  
TRINITY BANK a.s. (k 31. prosinci 2018 zapsaná jako  
Moravský peněžní ústav – spořitelní družstvo)**

**Zpráva o auditu účetní závěrky**

***Výrok auditora***

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti TRINITY BANK a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2018, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za období od 1. listopadu 2017 do 31. prosince 2018 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2018 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1. listopadu 2017 do 31. prosince 2018 v souladu s českými účetními předpisy.

***Základ pro výrok***

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky 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 Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

### **Hlavní záležitosti auditu**

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

### **Opravné položky k pohledávkám za klienty**

<b>Hlavní záležitost auditu</b>	<b>Jak byla daná záležitost auditu řešena</b>
<p>Výše uvedenou oblast jsme stanovili jako hlavní záležitost auditu vzhledem k tomu, že vedení Společnosti stanovuje významné a komplexní předpoklady při určení přiměřenosti a dostatečnosti opravných položek ke ztrátám z pohledávek za klienty.</p> <p>Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2018 ve výši 210 272 tis. Kč představují odhad ztrát ze snížení hodnoty pohledávek za klienty (dále jen jako „úvěry“) k rozvahovému dni.</p> <p>Při posuzování snížení hodnoty úvěrů je zvláště důležité identifikovat, zda existují objektivní důkazy o tom, zda došlo ke snížení hodnoty dané úvěrové expozice. Společnost stanovila kritéria k identifikaci objektivních důkazů o snížení hodnoty. Tyto objektivní důkazní informace zahrnují pozorovatelné informace o událostech, jako je např. porušení smlouvy dlužníkem (prodlení s platbami jistiny a příslušenství, či jejich nezaplacení, popř. závažné neplnění informačních povinností vůči Společnosti), vývoj finanční a ekonomické situace dlužníka, provedení restrukturalizace úvěru atd. Na základě těchto kritérií pak Společnost zařazuje tyto úvěry do kategorie dle Vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry ve znění účinném k 1. listopadu 2017 (dále „Vyhláška“), tj. k prvnímu dni běžného účetního období.</p> <p>Při stanovení hodnoty zajištění k poskytnutým úvěrům Společnost vychází z externích znaleckých posudků, případně</p>	<p>Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:</p> <p>Kriticky jsme zhodnotili pravidla pro posuzování úvěrů a stanovení opravných položek ve Společnosti na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů v rámci sektoru.</p> <p>Testovali jsme návrh, zavedení a provozní účinnost systémových a manuálních kontrol nad identifikací a výpočtem ztrát z úvěrů, zejména kontrol nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, jejich zařazení do příslušné kategorie, kontrol nad výpočtem opravných položek, kontrol nad přenosy dat mezi IT systémy atd. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekcí dokumentace a vybranými přepočty.</p> <p>Kriticky jsme posoudili a prověřili klíčové metody a předpoklady Společnosti použité v rámci hodnocení dostatečnosti použitých koeficientů pro stanovení opravných položek k pohledávkám bez selhání, stejně jako metody a předpoklady použité při diskontování očekávaných budoucích peněžních toků při stanovení opravných položek k pohledávkám se selháním, přičemž jsme využili našich znalostí o Společnosti, historické přesnosti odhadů a současné a minulé výkonnosti úvěrů.</p>

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>vlastního hodnocení. Tato hodnota je následně upravena Společností na základě odhadu realizovatelné hodnoty zajištění.</p> <p>Při výpočtu opravných položek pro úvěry bez selhání vychází Společnost z hrubé účetní hodnoty jednotlivých úvěrů (tj. jistiny a naběhlého příslušenství) snížené o realizovatelnou hodnotu zajištění. Na takto nezajištěnou část úvěru je následně aplikován příslušný koeficient výše opravné položky, který je v souladu s Vyhláškou.</p> <p>Při výpočtu opravných položek pro úvěry se selháním vychází Společnost z očekávaných budoucích peněžních toků z jednotlivých úvěrů, případně jejich zajištění diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou, tj. efektivní úrokovou mírou zjištěnou v okamžiku vzniku úvěru. Opravná položka je stanovena jako rozdíl mezi účetní hodnotou úvěru a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků.</p> <p>Další detaily jsou uvedené v následujících bodech přílohy účetní závěrky: 2 (d) (Důležité účetní metody, Pohledávky za bankami, družstevními záložnami a klienty), 12. (a) až (g) (Pohledávky za klienty) a 26. A (Finanční nástroje – úvěrové riziko).</p>	<p>U vzorku úvěrů jako součást našeho testování věcné správnosti jsme provedli testy detailních údajů, kdy jsme posoudili a analyzovali skutečnosti týkající se finanční a ekonomické situace dlužníka, existenci indikátorů snížení hodnoty a zařazení do příslušné kategorie. Významné zůstatky úvěrů jsme odsouhlasili mezi účetnictvím a podpůrnými informačními systémy.</p> <p>Dále jsme provedli meziroční srovnání výše opravných položek k úvěrům v jednotlivých kategoriích, výše podílu opravných položek na nezajištěných částech úvěrů dle jednotlivých kategorií a nejvýznamnějších úvěrových expozic v jednotlivých kategoriích.</p> <p>Posoudili jsme dostatečnost údajů zveřejněných Společností o opravných položkách a souvisejícím řízení úvěrového rizika v příloze účetní závěrky.</p>

### **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 Společnosti.

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 Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržovaných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

### ***Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku***

Statutární orgán Společnosti 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 Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna 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 Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídají dozorčí rada 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 vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí,

nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti 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 Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitosti 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 Společnosti 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 Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost 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.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

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

## **Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy**

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

### *Určení auditora a délka provádění auditu*

Auditorem Společnosti nás dne 18. dubna 2018 určila členská schůze Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 10 let.

### *Soulad s dodatečnou zprávou pro dozorčí radu*

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro dozorčí radu Společnosti, kterou jsme dne 29. března 2019 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

### *Poskytování neauditorských služeb*


Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.


Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze v účetní závěrce nebo výroční zprávě Společnosti.

### **Statutární auditor odpovědný za zakázku**

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti TRINITY BANK a.s. k 31. prosinci 2018, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 29. března 2019

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

  
Ing. Jindřich Vašina  
Partner  
Evidenční číslo 2059



# TRINITY BANK

## **TRINITY BANK a.s.**

Sídlo: Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha 1  
IČ: 25307835 | DIČ: CZ699003130  
[www.trinitybank.cz](http://www.trinitybank.cz)

**Pobočka Zlín** | Třída Tomáše Bati 2132, 760 01 Zlín  
tel.: +420 577 004 029 | e-mail: [zlin@trinitybank.cz](mailto:zlin@trinitybank.cz)

**Pobočka Praha** | Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha 1  
tel.: +420 221 773 142 | e-mail: [praha@trinitybank.cz](mailto:praha@trinitybank.cz)

**Obchodní místo Brno** | Jánská 449/12, 602 00 Brno  
tel.: +420 221 773 170 | e-mail: [brno@trinitybank.cz](mailto:brno@trinitybank.cz)