

Družstevní záložna PSD

VÝROČNÍ ZPRÁVA

ZA ROK 2019

Družstevní záložna PSD
VÝROČNÍ ZPRÁVA 2019
OBSAH

I. OBECNÁ ČÁST

II. VÝROK AUDITORA

III. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SPOLEČNOSTI K 31. PROSINCI 2019

IV. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

I. Obecná část

Úvod

V roce 2019 Družstevní záložna PSD setrvala v souladu se strategií přijatou v roce 2018 ve stavu utlumené činnosti a přípravy na vstup do likvidace. Z toho důvodu vlivem přijatých opatření vykázala družstevní záložna v roce 2019 očekávanou, avšak zcela zanedbatelnou ztrátu, zejména s přihlédnutím k mnohonásobně vyššímu objemu nerozděleného zisku a objemu fondů družstevní záložny.

Vznik ztráty byl logickým důsledkem utlumení činnosti družstevní záložny a ukončení dlouholeté a úspěšné spolupráce s Fio bankou, a.s., a tedy v obchodní oblasti družstevní záložna už s výnosy plynoucími z takové spolupráce počítat nemůže.

Aktuální strategie družstevní záložny vyplývající z vůle členů družstevní záložny nepočítá s dalším rozvojem a družstevní záložna setrvá i nadále ve stavu utlumené činnosti a přípravy na vstup do likvidace.

Základní údaje

Ustavující členská schůze družstva: 6. 2. 1996

Počet zakládajících členů družstva: 43

Členský vklad: 1 000,- Kč

Datum zápisu družstva do obchodního rejstříku: 20. 2. 1996

Sídlo družstva: Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21

Internetové stránky: www.dzpsd.cz

Datum	k 31. 12. 2018	k 31. 12. 2019
počet členů	68	67
výše základního členského vkladu	1000 Kč	1 000 Kč
základní kapitál	79 408 tis. Kč	79 408 tis. Kč
zapisovaný základní kapitál	500 tis. Kč	500 tis. Kč
nesplacené členské vklady	0 Kč	0 Kč
vlastní kapitál	139 742 tis. Kč	139 601 tis. Kč
- základní kapitál	79 408 tis. Kč	79 408 tis. Kč
- rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	24 851 tis. Kč	24 917 tis. Kč
- hospodářský výsledek min. let	34 818 tis. Kč	35 417 tis. Kč
- hospodářský výsledek běžného účetního období	665 tis. Kč	(141) tis. Kč
celkový objem vkladů	0 tis. Kč	0 tis. Kč
- vklady členů	0 tis. Kč	0 tis. Kč
- vklady družstevních záložen	0 tis. Kč	0 tis. Kč
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,41 %	-0,10 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	0,48 %	-0,10 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	N/A	N/A
Správní náklady na jednoho zaměstnance	N/A	N/A
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	N/A	N/A

Údaje o kapitálu na individuálním základě k 31. 12. 2019 (v tis. Kč)

Kmenový kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Splacený základní kapitál	79 408
2	Nerozdělený zisk a rezervní a rizikové fondy	60 193
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	139 601
Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	0
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	0
29	Kmenový kapitál tier 1	139 601
44	Vedlejší kapitál tier 1	0
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	139 601
Kapitál tier 2: nástroje a položky		
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Podřízený dluh	0
57	Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem	0
58	Kapitál tier 2	0
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2	139 601

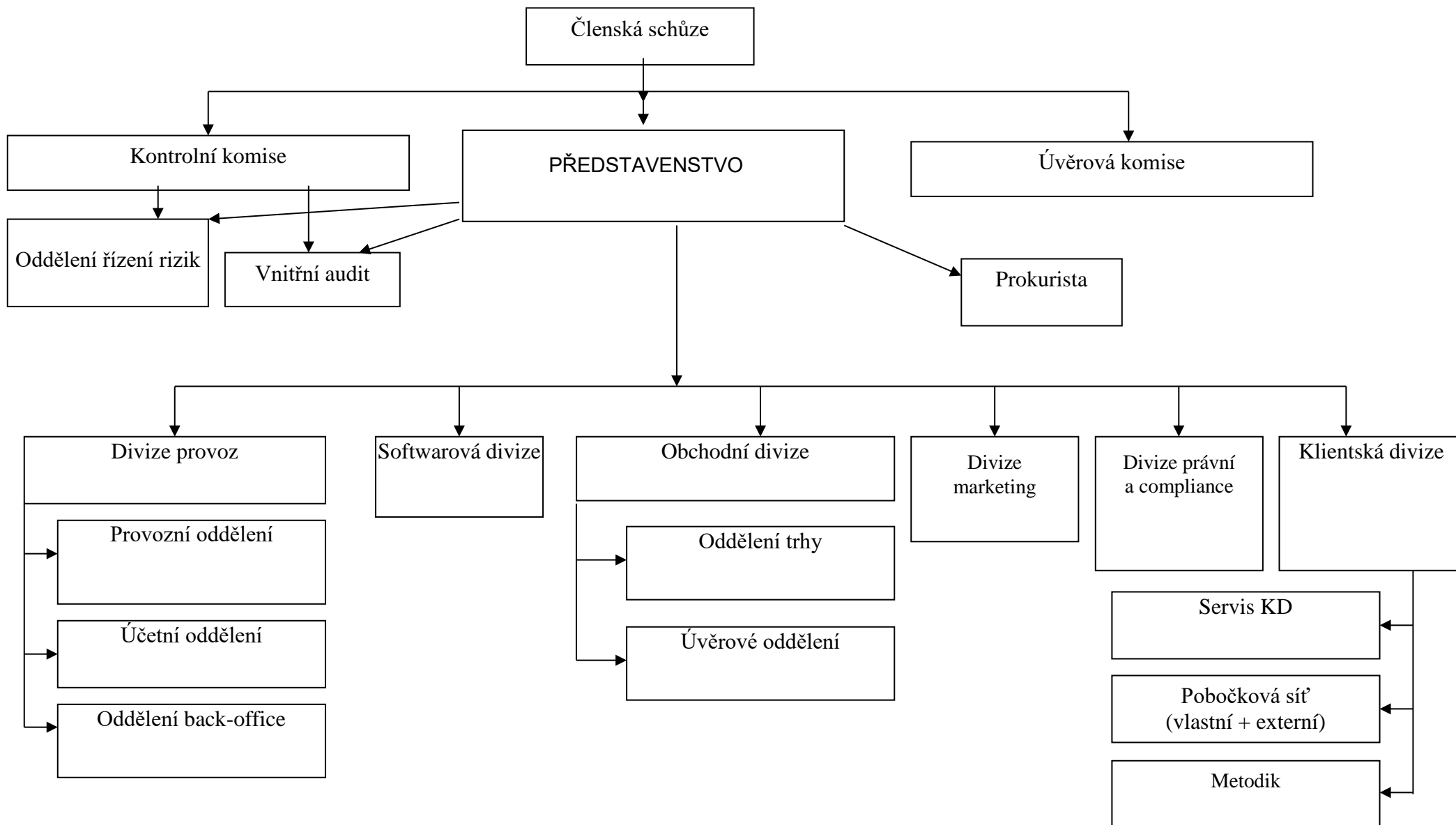
Kapitálové poměry k 31. 12. 2019 (jako procentní podíl rizikové expozice)

61	Kmenový kapitál tier 1	403,75 %
62	Kapitál tier 1	403,75 %
63	Celkový kapitál	403,75 %

Majetková struktura družstevní záložny

Družstevní záložna PSD v současné době nemá a ani v roce 2019 neměla žádnou dceřinou společnost nebo organizační složku podniku v zahraničí.

Podrobná organizační struktura Družstevní záložna PSD



Volené orgány družstva a údaje o odborné způsobilosti jejich členů

Statutární orgán: představenstvo

Členové představenstva:

Mgr. Josef Valter je předsedou představenstva Družstevní záložny PSD, kterým se stal dne 10. 9. 2015, kdy jej do této funkce zvolila členská schůze. Dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech je odborně způsobilý pro tuto funkci, neboť má vysokoškolské vzdělání a zákonem požadovanou praxi.

Mgr. Vladan Majerech, Dr. je členem představenstva od 27. 12. 2004. S účinností ke dni 25. 2. 2016 byl do této funkce opětovně zvolen členskou schůzí družstevní záložny. Mgr. Majerech splňuje požadavky na odbornou způsobilost pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť má ukončené vysokoškolské vzdělání a požadovanou praxi.

Jaromír Blažek je členem představenstva. Dne 7. 4. 2015 jej do této funkce opětovně zvolila členská schůze družstevní záložny.

Jaromír Blažek splňuje požadavky na odbornou způsobilost pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť má ukončené středoškolské vzdělání a požadovanou praxi

Kontrolní komise:

Jiří Brož je členem kontrolní komise již od 27. 12. 2004. V roce 2016 byl Jiří Brož opětovně zvolen členskou schůzí Družstevní záložny PSD do funkce. Pan Jiří Brož je odborně způsobilý pro výkon své funkce, neboť má ukončené středoškolské vzdělání a požadovanou praxi.

JUDr. Lubomír Procházka je členem kontrolní komise od 7. 4. 2015, kdy byl opětovně zvolen členskou schůzí Družstevní záložny PSD. JUDr. Procházka splňuje požadavky na odbornou způsobilost pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť má ukončené vysokoškolské vzdělání a požadovanou praxi.

Ing. Jan Bláha je členem kontrolní komise od 7. 4. 2015, kdy byl zvolen členskou schůzí Družstevní záložny PSD. Ing. Jan Bláha splňuje požadavky na odbornou způsobilost pro výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny, neboť má ukončené vysokoškolské vzdělání a požadovanou praxi.

Úvěrová komise:

- Dušan Ditrich je členem úvěrové komise od 24. 2. 2006, kdy jej do této funkce zvolila členská schůze Družstevní záložny PSD. Pan Ditrich v období 20. 2. 1996 – 27. 6. 2002 a 27. 6. 2002 – 24. 6. 2003 vykonával funkci předsedy představenstva Fio, družstevní záložny. V roce 2016 byl Dušan Ditrich opět zvolen do funkce člena úvěrové komise pro nové funkční období.
- Ing. Vlastimil Nekovář je členem úvěrové komise od 14. 4. 2016, kdy jej do této funkce zvolila členská schůze Družstevní záložny PSD. Ing. Vlastimil Nekovář je odborně způsobilý pro výkon předmětné funkce, neboť má ukončené vysokoškolské vzdělání a požadovanou praxi.
- Adrian Kantor je členem úvěrové komise od 27. 12. 2004. S účinností ke dni 26. 5. 2016 byl do této funkce opětovně zvolen členskou schůzí Družstevní záložny PSD. Pan Adrian Kantor působil od 28. 6. 2002 do 27. 12. 2004 jako člen představenstva Družstevní záložny PSD.

Žádný z členů volených orgánů družstevní záložny nebyl v minulosti odsouzen pro trestný čin majetkové či jiné povahy a jsou tedy dle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech bezúhonnými osobami.

I pro rok 2019 platilo, že odbornou způsobilost všech členů volených orgánů družstevní záložny posoudila Česká národní banka a shledala je odborně způsobilými dle zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, v platném znění.

Objem a podmínky úvěrů poskytnutých členům volených orgánů, členům v pracovním poměru k družstvu a osobám blízkým.

Družstvo neposkytlo uvedeným osobám v roce 2019 žádné úvěry.

Finanční a ostatní příjmy členů orgánů družstva a jeho ředitelů od družstva a jeho dceřiných společností.

Uvedené osoby žádné takové příjmy v roce 2019 neobdržely.

Úvěry přijaté družstvem od bank a jiných družstevních záložen.

Družstvo v roce 2019 ani dříve žádné úvěry nepřijalo.

Zpráva představenstva družstva o činnosti, aktivitách a hospodaření družstva a o stavu majetku družstva

Představenstvo družstva jednalo a zasedalo pravidelně dle potřeby, nejméně však jednou za čtvrt roku v souladu se stanovami družstva. Na svých zasedáních představenstvo projednávalo převážně hospodaření družstva, možnosti zhodnocení finančních prostředků družstva, dále se zabývalo situací v celém sektoru peněžního družstevnictví a také přípravou na likvidaci družstva.

Hlavní aktivity družstevní záložny v roce 2019

Družstevní záložna v roce 2019 postupovala v souladu s vytyčenou strategií postupného utlumení činnosti družstva a vstupu do likvidace, čemuž přizpůsobila své činnosti.

K 31. 12. 2019 byl počet členů družstevní záložny 67, což je meziroční pokles o 1 člena.

Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje:

Družstevní záložna stejně jako v předchozích několika letech neposkytla ve sledovaném období do výzkumu a vývoje žádné finanční prostředky.

Informace o aktivitách v oblasti životního prostředí a pracovněprávních vztazích:

Z hlediska aktivit v oblasti životního prostředí družstevní záložna v rámci své podnikatelské činnosti dodržuje právní předpisy v oblasti nakládání s odpady.

V oblasti pracovněprávních vztahů družstevní záložna dodržuje veškeré pracovněprávní předpisy.

Informace o skutečnostech, které by mohly mít vliv na naplnění účelu této výroční zprávy:

Dne 8. 4. 2020 se konala členská schůze družstevní záložny PSD, na které byli z důvodu končícího funkčního období opětovně zvoleni stávající členové kontrolní komise JUDr. Lubomír Procházka a Ing. Jan Bláha do funkce, a Jaromír Blažek byl členskou schůzí opětovně zvolen členem představenstva družstevní záložny PSD.

Hospodaření a stav majetku družstevní záložny

Družstevní záložna v roce 2019 hospodařila se ztrátou ve výši 141 tis. Kč.

Celkové náklady družstevní záložny ve výši 141 tis. Kč jsou tvořeny především náklady na audit a poplatky za vedení bankovních účtů.

Družstevní záložna neměla v roce 2019 žádné výnosy.

K 31. 12. 2019 byl majetek družstva tvořen finančním majetkem uloženým na účtech v bankách ve výši 139 465 tis. Kč a ostatními aktivy ve výši 226 tis. Kč.

Důležité skutečnosti nastalé v roce 2019

Dne 13. 6. 2019 se konala členská schůze Družstevní záložny PSD, která schválila roční účetní závěrku za rok 2018, výroční zprávu o činnosti a hospodaření družstevní záložny za rok 2018, včetně rozdělení zisku za rok 2018 ve výši 665 tis.Kč.

1. Seznam opatření České národní banky a požadavků ke zjednání nápravy podle § 28 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech vůči Družstevní záložně PSD

V roce 2019 neuplatnila Česká národní banka vůči Družstevní záložně PSD žádné opatření ani požadavek ke zjednání nápravy podle § 28 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech.

2. Výčet finančních investic a krátkodobého finančního majetku

K 31. 12. 2019 neměla družstevní záložna žádné finanční investice.

3. Závazky družstevní záložny po lhůtě splatnosti k 31. 12. 2019

K 31. 12. 2019 neměla družstevní záložna žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Nominální hodnota záruk, které poskytlo družstvo členům za úvěry, jež byly poskytnuty členům jinými osobami, a výše opravných položek k těmto zárukám.

Družstvo neposkytlo v roce 2019 žádné uvedené záruky, a proto k nim nevytvářelo žádné opravné položky.

Vyhodnocení podnikatelského záměru na rok 2019

Družstevní záložna v roce 2019 postupovala v souladu se svým záměrem a přijatou strategií, když své finanční zdroje využívala výhradně k ukládání volných finančních prostředků na krátkodobé termínované vklady u bank. Počet členů družstevní záložny meziročně poklesl o 1 člena, aktuálně má družstevní záložna celkem 67 členů. Družstevní záložně se v roce 2019 nepodařilo udržet ziskové hospodaření z minulých let a vykázala ztrátu ve výši 141 tis. Kč.

Podnikatelský záměr, strategie a koncepce rozvoje záložny na rok 2020

Pro rok 2020 počítá Družstevní záložna PSD v setrvání ve stavu utlumené činnosti a v provádění příprav na vstup do likvidace, kdy po odsouhlasení záměru členskou schůzí požádá Českou národní banku o předchozí souhlas se zrušením družstevní záložny.

Hlavním způsobem využití finančních zdrojů Družstevní záložny PSD tak zůstane zejména jejich ukládání na běžné účty u bank.

Co do obsahu nabízených služeb nepředpokládá Družstevní záložna PSD žádné zásadní změny, tedy nehodlá zavést ani poskytovat žádné služby či produkty.

Výhled hospodaření družstevní záložny pro rok 2020 předpokládá mírnou ztrátu, způsobenou nezbytnými náklady na audit a činnosti spojené se zachováním provozuschopnosti družstevní záložny ve spojení s minimálními až nulovými příjmy.

V důsledku výskytu koronavirové nákazy, způsobující onemocnění Covid-19, představenstvo družstevní záložny průběžně sleduje vývoj nynější situace a vyhodnocuje potenciální rizika a ekonomické dopady na činnost družstevní záložny. Družstevní záložna přijala nezbytná opatření k zajištění nejnutnějšího provozu družstevní záložny. Vzhledem k útlumu ekonomické aktivity družstevní záložny představenstvo neočekává v roce 2020 žádné skutečné dopady probíhající pandemické krize na hospodaření družstevní záložny.

Mgr. Josef Valter v. r.
předseda představenstva

Mgr. Vladan Majerech, Dr. v. r.
člen představenstva

Návrh představenstva na úhradu ztráty za rok 2019

Představenstvo navrhuje, v souladu s ustanovením článku XI. odstavce 6 stanov družstevní záložny, uhradit vykázanou ztrátu za účetní období roku 2019 ve výši 140 877,61 Kč z nerozděleného zisku minulých let. Po takovém zaúčtování bude stav dále uvedených fondů a účtu nerozděleného zisku následující:

1) Rizikový fond

Rizikový fond je záložna povinna naplňovat nejméně ve výši 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.

K 31. 12. 2019 objem rizikového fondu činil 19 387 152,47 Kč.

2) Rezervní fond

Rezervní fond má být naplňován ročně nejméně o 10 % ze zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rezervního fondu dosáhne nejméně 20 % základního kapitálu družstevní záložny.

K 31. 12. 2019 objem rezervního fondu činil 5 530 173,53 Kč.

3) Nerozdělený zisk

K 31. 12. 2019 objem nerozděleného zisku činil 35 416 604,14 Kč.

Po úhradě ztráty za rok 2019 z nerozděleného zisku bude objem nerozděleného zisku ve výši 35 275 726,53 Kč.

Mgr. Josef Valter v. r.
předseda představenstva

Mgr. Vladan Majerech, Dr. v. r.
člen představenstva

Zpráva o činnosti úvěrové komise za rok 2019

Úvěrová komise se v roce 2019 scházela dle potřeby (nejméně jednou za čtvrt roku) a v souladu se stanovami družstva na svých zasedáních projednávala zákonem a stanovami svěřenou agendu.

Úvěrová komise konstatuje, že činnost družstva v rámci jí svěřené agendy byla ve sledovaném období činěna v souladu se stanovami záložny, se strategií utlumení činnosti a se schválenými interními pravidly.

Adrian Kantor v. r.
člen úvěrové komise

Dušan Ditrich v. r.
člen úvěrové komise

Ing. Vlastimil Nekovář v. r.
člen úvěrové komise

Zpráva o činnosti kontrolní komise za rok 2019

Kontrolní komise v souladu se stanovami zasedala nejméně jednou za čtvrt roku, na svých zasedáních projednávala činnost představenstva, jeho jednotlivých členů a úvěrové komise družstva a v souladu s právními předpisy kontrolovala hospodaření družstevní záložny. Kontrolní komise byla průběžně představenstvem informována o plnění ukazatelů stanovených příslušnými právními předpisy upravujícími zejména kapitálovou přiměřenost, úvěrovou angažovanost, likviditu a další ekonomické ukazatele. Kontrolní komise konstatuje, že při své činnosti nezaznamenala v hospodaření družstevní záložny a v činnosti představenstva a úvěrové komise žádné závažné nedostatky.

Kontrolní komise byla seznámena s roční účetní závěrkou Družstevní záložny PSD a s návrhem představenstva na úhradu ztráty za rok 2019. V uvedených návrzích neshledala kontrolní komise žádné závažné nedostatky ani pochybení.

Jiří Brož v. r.
člen kontrolní komise

Ing. Jan Bláha v. r.
člen kontrolní komise

JUDr. Lubomír Procházka v. r.
člen kontrolní komise

II. Výrok auditora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro členy společnosti Družstevní záložna PSD

Se sídlem: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Družstevní záložna PSD (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2019, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Družstevní záložna PSD k 31. prosinci 2019 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na 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.

S ohledem na povahu a aktivity společnosti jsme žádné hlavní náležitosti auditu neidentifikovali.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování 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, jež 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.
- 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 obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva, dozorčí rady za účetní závěrku

Představenstvo 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 představenstvo společnosti povinno posoudit, zda je společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (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 představenstvo společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost 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 účetní závěrky, 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 představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit 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 výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ho 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 představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit, 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 20. listopadu 2018 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti jsme nepřetržitě 11 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 30. dubna 2020 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytlí žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky společnosti.

V Praze dne 30. dubna 2020

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147



III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2019

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2019

Název společnosti: Družstevní záložna PSD
Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
IČO: 649 46 835

Součástí účetní závěrky:

Rozvaha


Podrozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 30. dubna 2020.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Ing. Ján Franek prokurista	

Rozvaha v plném rozsahu

31.12.2019

(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky	IČO
Družstevní záložna PSD	64 946 835
Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721	

(tis. Kč)

Označení	Aktiva	Popis	Řádek	31.12.2019			31.12.2018
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
1.		Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	001	1 000	0	1 000	1 000
2.		Státní bezkupónové dluhopisy	002	0	0	0	0
		a) státní cenné papíry	003	0	0	0	0
		b) ostatní	004	0	0	0	0
3.		Pohledávky za bankami, za družstevními záložnami	005	138 465	0	138 465	138 423
		a) splatné na požádání	006	138 465	0	138 465	138 423
		b) ostatní pohledávky	007	0	0	0	0
4.		Pohledávky za nebankovními subjekty	008	0	0	0	0
		a) splatné na požádání	009	0	0	0	0
		b) ostatní pohledávky	010	0	0	0	0
5.		Dluhové cenné papíry	011	0	0	0	0
		a) vládních institucí	012	0	0	0	0
		b) ostatních subjektů	013	0	0	0	0
6.		Akcie, podílové listy a ostatní podíly	014	0	0	0	0
7.		Účasti s podstatným vlivem	015	0	0	0	0
		a) v bankách	016	0	0	0	0
		b) v ostatních subjektech	017	0	0	0	0
8.		Účasti s rozhodujícím vlivem	018	0	0	0	0
		a) v bankách	019	0	0	0	0
		b) v ostatních subjektech	020	0	0	0	0
9.		Nehmotný majetek	021	0	0	0	0
		a) zřizovací výdaje	022	0	0	0	0
		b) goodwill	023	0	0	0	0
		c) ostatní	024	0	0	0	0
10.		Hmotný majetek	025	0	0	0	0
		a) pozemky a budovy pro provozní činnost	026	0	0	0	0
		b) ostatní	027	0	0	0	0
11.		Ostatní aktiva	028	226	0	226	547
		a) stát - daňové pohledávky	029	226	0	226	547
		b) ostatní	030	0	0	0	0
12.		Pohledávky za akcionáři a společníky	031	0	0	0	0
13.		Náklady a příjmy příštích období	032	3	0	3	3
		AKTIVA CELKEM	033	139 694	0	139 694	139 973

Pasiva				
Označení	Popis	Řádek	31.12.2019	31.12.2018
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	034	0	0
	a) splatné na požádání	035	0	0
	b) ostatní závazky	036	0	0
2.	Závazky vůči klientům	037	0	0
	a) splatné na požádání	038	0	0
	b) ostatní závazky	040	0	0
	v tom: bs) úsporné se splatností	041	0	0
	bb) úsporné s výpovědní lhůtou	042	0	0
	bc) termínové se splatností	043	0	0
	bd) termínové s výpovědní lhůtou	044	0	0
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	045	0	0
	a) emitované dluhové cenné papíry	046	0	0
	b) ostatní závazky z dluhových CP	047	0	0
4.	Ostatní pasiva	048	93	77
5.	Výnosy a výdaje příštích období	049	0	0
6.	Rezervy	050	0	154
	a) na důchody a podobné závazky	051	0	0
	b) na daní	052	0	154
	c) ostatní	053	0	0
7.	Podřízené závazky	054	0	0
8.	Základní kapitál	055	79 408	79 408
	v tom: splacený základní kapitál	056	79 408	79 408
9.	Vlastní akcie	057	0	0
10.	Emisní ažio	058	0	0
11.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	059	24 917	24 851
	a) povinné rezervní fondy	060	5 530	5 464
	b) ostatní rezervní fondy	061	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	062	19 387	19 387
12.	Rezervní fond na nové ocenění	063	0	0
13.	Kapitálové fondy	064	0	0
14.	Oceňovací rozdíly	065	0	0
	a) z majetků a závazků	066	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	067	0	0
	c) z přepočtu účastí	068	0	0
15.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let	069	35 417	34 818
16.	Zisk nebo ztráta za účetní období	070	-141	665
	PASIVA CELKEM	071	139 694	139 973

Výkaz zisků a ztrát

 1.1.2019 - 31.12.2019
 (v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky	IČO
Družstevní záložna PSD	64 946 835
Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721	

Označení	Popis	Rádek	31.12.2019	31.12.2018
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	001	0	1 409
	v tom: úroky z dluhových cenních papírů	002	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	003	0	0
	v tom: náklady na úroky z dluhových CP	004	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	005	0	0
	v tom: a) výnosy z účastí a podstatným vlivem	006	0	0
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	007	0	0
	c) výnosy z ostatních akcií a podílů	008	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	009	0	0
5.	Náklady na poplatky a provize	010	0	0
6.	Čistý zisk nebo ztráta z fin. operací	011	-3	-4
7.	Ostatní provozní výnosy	012	0	0
8.	Ostatní provozní náklady	013	26	26
9.	Správní náklady	014	112	558
	z toho: a) náklady na zaměstnance	015	0	344
	aa) mzdy a platy	016	0	257
	ab) sociální a zdravotní pojištění	017	0	87
	b) ostatní správní náklady	018	112	214
10.	Použití rezervy a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	019	0	0
	a) použití rezerv k hmotnému majetku	020	0	0
	b) použití opravných položek k hmotnému majetku	021	0	0
	c) použití opravných položek k nehmotnému majetku	022	0	0
11.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	023	0	0
	a) odpisy hmotného majetku	024	0	0
	b) tvorba rezerv k hmotnému majetku	025	0	0
	c) tvorba opravných položek k hmotnému majetku	026	0	0
	d) odpisy nehmotného majetku	027	0	0
	e) tvorba opravných položek k nehmotnému majetku	028	0	0
12.	Použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek	029	0	0
	a) použití rezerv k pohledávkám a zárukám	030	0	0
	b) použití opravných položek k pohledávkám	031	0	0
	c) zisky z postoupení pohledávek a výnosy z odepsaných pohledávek	032	0	0
13.	Odpisy, tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	033	0	0
	a) tvorba opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	034	0	0
	b) Tvorba rezerv na záruky	035	0	0
	c) odpisy pohledávek a pohl. z plateb ze záruk, ztráty z postoupení pohl.	036	0	0
14.	Použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	037	0	0
15.	Tvorba opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	038	0	0
16.	Použití ostatních rezerv	039	0	0
17.	Tvorba ostatních rezerv	040	0	0
18.	Použití ostatních opravných položek	041	0	0
19.	Tvorba ostatních opravných položek	042	0	0
20.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	043	-141	821
21.	Mimořádné výnosy	044	0	0
22.	Mimořádné náklady	045	0	0
23.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	046	0	0
24.	Daň z příjmů	047	0	156
25.	Podíl na ziscích (ztrátách) dceřiných a přidružených společností	048	0	0
26.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	049	-141	665

Podrozvaha

Název a sídlo účetní jednotky	IČO
Družstevní záložna PSD	64946835
Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721	

Označení	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	řádek	31.12.2019	31.12.2018
1	Poskytnuté přísliby a záruky	001		
2	Poskytnuté zástavy	002		
3	Pohledávky ze spotových operací	003		
4	Pohledávky z pevných termínových operací	004		
5	Pohledávky z opcí	005		
6	Odepsané pohledávky	006		
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	007		
8	Hodnoty předané k obhospodařování	008		
	z toho: a) cenné papíry	009		
9	Přijaté přísliby a záruky	010		
10	Přijaté zástavy a zajištění	011		
11	Závazky ze spotových operací	012		
12	Závazky z pevných termínových operací	013		
13	Závazky z opcí	014		
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	015		
	z toho: a) cenné papíry	016		
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování	017		

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za období od 1.1.2016 do 31.12.2019
(v celých tisících CZK)

Název a sídlo účetní jednotky:

Družstevní záložna PSD
Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
IČ: 64946835

Datum: 31.12.2019

	Základní kapitál	Zákonný rezerv. Fond	Rizikový a ostatní fondy	Nerozdělený zisk z předchozích let	HV ve schvalovacím řízení	Zisk / ztráta za účetní období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2016	79 340	3 825	16 111	23 352	11 747		134 375
Změny účetních metod							0
Opravy zásadních chyb							0
Rozdíly z přecenění nezahrnuté do HV							0
Snížení základního kapitálu							0
Převody do fondů		1 175	2 349	8 223	-11 747		0
Čistý zisk/ztráta za účetní období po zdanění						3 361	3 361
Zůstatek k 31.12.2016	79 340	5 000	18 460	31 575		3 361	137 736
Zůstatek k 1.1.2017	79 340	5 000	18 460	31 575	3361		137 736
Změny účetních metod							
Opravy zásadních chyb							
Rozdíly z přecenění nezahrnuté do HV							
Navýšení základního kapitálu	68						
Snížení základního kapitálu							0
Převody do fondů		336	673	2352	-3361		0
Čistý zisk/ztráta za účetní období po zdanění						1 273	1273
Zůstatek k 31.12.2017	79 408	5 336	19 133	33 927		1 273	139 077
Zůstatek k 1.1.2018	79 408	5 336	19 133	33 927	1 273		139 077
Změny účetních metod							
Opravy zásadních chyb	0						
Rozdíly z přecenění nezahrnuté do HV							
Snížení základního kapitálu							0
Převody do fondů		128	254	891	-1 273		0
Čistý zisk/ztráta za účetní období po zdanění						665	665
Zůstatek k 31.12.2018	79 408	5 464	19 387	34 818		665	139 742
Zůstatek k 1.1.2019	79 408	5 464	19 387	34 818	665		139 742
Změny účetních metod							
Opravy zásadních chyb							
Rozdíly z přecenění nezahrnuté do HV							
Snížení základního kapitálu							
Převody do fondů		66		599	-665		
Čistý zisk/ztráta za účetní období po zdanění						-141	
Zůstatek k 31.12.2019	79 408	5 530	19 387	35 417		-141	139 601

Příloha účetní závěrky

sestavené Družstevní záložnou PSD
za účetní období od **1. 1. 2019 do 31. 12. 2019**

OBSAH

1. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	6
2. DŮLEŽITÁ PRAVIDLA ÚČETNICTVÍ.....	7
2.1. Okamžik uskutečnění účetního případu.....	7
2.2. Cenné papíry.....	7
2.3. Pohledávky za bankami a za klienty.....	7
2.4. Úrokové výnosy a náklady.....	7
2.5. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek.....	7
2.6. Přepočtení cizí měny.....	8
2.7. Splatná daň.....	8
2.8. Odložená daň.....	8
2.9. Opravné položky.....	9
2.10. Rezervy.....	9
2.11. Změny postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období.....	9
3. FINANČNÍ NÁSTROJE.....	10
3.1. Úvěrové riziko.....	10
3.1.1. Kvalitativní informace.....	10
3.1.2. Kvantitativní informace.....	10
3.2. Tržní riziko.....	11
3.2.1. Kvalitativní informace.....	11
3.2.2. Kvantitativní informace.....	11
3.2.3. Operační riziko.....	11
3.3. Měnové riziko.....	11
4. VÝZNAMNÉ POLOŽKY ROZVAHY, VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY A PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU.....	12
4.1. Pohledávky z úvěrů.....	12
4.2. Dlouhodobý hmotný majetek.....	12
4.3. Ostatní aktiva.....	12
4.4. Závazky z vkladů.....	13
4.5. Ostatní pasiva.....	13
4.6. Základní kapitál a rezervní fondy.....	13
4.7. Úrokové výnosy a náklady.....	13
4.8. Poplatky a provize.....	13
4.9. Správní náklady.....	14
4.10. Zdanění.....	14
4.11. Podrozvahové položky.....	14
4.12. Vztahy se spřízněnými osobami.....	15
5. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	16
6. ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ.....	17

**Příloha účetní závěrky Družstevní záložny PSD
za účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019**

Popis účetní jednotky a obory činnosti

<i>Firma:</i>	Družstevní záložna PSD (dále jen „Družstevní záložna“)
<i>IČO:</i>	649 46 835
<i>Vznik:</i>	20. 2. 1996
<i>Sídlo:</i>	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721
<i>Právní forma:</i>	Družstvo
<i>Spisová značka:</i>	Dr 2642 vedená u rejstříkového soudu v Praze
<i>Hospodářský rok:</i>	1. leden až 31. prosinec 2019
<i>Předmět podnikání:</i>	1. Družstvo je oprávněno vykonávat tyto činnosti: a) přijímání vkladů od svých členů, b) poskytování úvěrů svým členům, c) finanční leasing pro své členy, d) platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro své členy, e) poskytování ručení za půjčky a úvěry členů, f) otvírání akreditivů pro své členy, g) obstarání inkasa pro své členy, h) nákup a prodej cizí měny pro členy, i) pronájem bezpečnostních schránek členům. 2. Výlučně za účelem zajištění činností uvedených v předchozím odstavci je družstvo oprávněno: a) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank, b) přijímat úvěry od družstevních záložen a bank, c) nabývat majetek a disponovat s ním, d) obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činností uvedených v předchozím odstavci, e) obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry.
<i>Základní kapitál:</i>	Zapísaný základní kapitál činí 500 tis. Kč.

Družstevní záložna provozuje svou činnost pouze na území České republiky.

Družstevní záložna je součástí Finanční skupiny Fio.

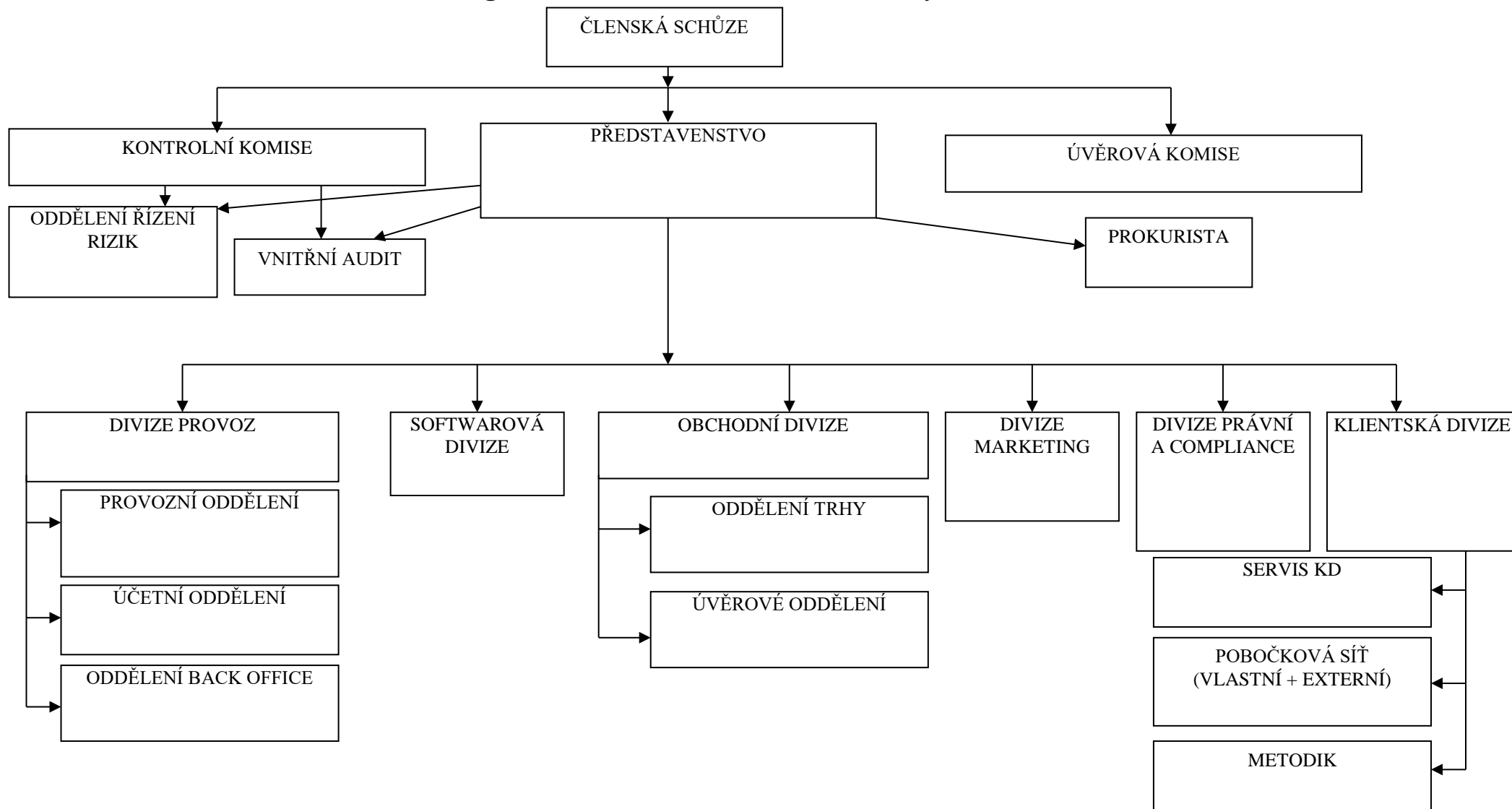
Ke dni účetní závěrky mělo družstvo 67 členů (v roce 2018 mělo 68 členů).

Změny a dodatky provedené v uplynulém účetním období v obchodním rejstříku

V roce 2019 nedošlo v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze k žádným změnám.

V roce 2019 družstevní záložna v souladu se svým záměrem a vytyčenou strategií setrvala ve stavu utlumené činnosti a přípravy na vstup do likvidace, čemuž přizpůsobila své činnosti, tj. nezavedla ani neposkytovala žádné služby a produkty. Družstevní záložna ukončila spolupráci s Fio bankou, a.s., tedy již nemůže počítat s výnosy plynoucími z takové spolupráce.

Organizační struktura Družstevní záložny PSD



**Příloha účetní závěrky Družstevní záložny PSD
za účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019**

Statutární orgány v průběhu účetního období

	Funkce	Jméno
Představenstvo	předseda	Mgr. Josef Valter
	člen	Mgr. Vladan Majerech, Dr.
	člen	Jaromír Blažek

Dozorčí orgány v průběhu účetního období

	Funkce	Jméno
Kontrolní komise		
	člen	Ing. Jan Bláha
	člen	Jiří Brož
	člen	JUDr. Lubomír Procházka

Způsob jednání za Družstevní záložnu:

Za představenstvo jedná navenek předseda představenstva. Je-li však pro právní úkon, který činí představenstvo, předepsána písemná forma, je třeba podpisu předsedy představenstva a dalšího člena představenstva. Představenstvo zavazuje družstvo tak, že k vytištěnému nebo vypsánému názvu družstva připojí svůj podpis společně předseda představenstva a další člen představenstva družstva.

Prokura:

Ing. Ján Franek, nar. 16. března 1971

Praha 4, Libuš, U Libušské sokolovny 523/28, PSČ 142 00

Je-li více prokuristů, je každý prokurista oprávněn jednat samostatně.

1. VÝCHODISKA 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 o účetnictví“) a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v ČR.

Účetní závěrka byla připravena v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi (dále jen „vyhláška č. 501“), a Českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 501 (dále jen „České účetní standardy pro finanční instituce“).

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu oceňování majetku historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad schopnosti účetní jednotky pokračovat ve své činnosti.

Účetním obdobím Družstevní záložny je kalendářní rok.

Účetní závěrka byla sestavena ke dni 31. 12. 2019.

Všechny údaje jsou uvedeny v korunách českých (Kč). Měrnou jednotkou jsou tisíce Kč, pokud není uvedeno jinak.

2. DŮLEŽITÁ PRAVIDLA ÚČETNICTVÍ

Účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími účetními metodami:

2.1. Okamžik uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta (výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den, ve kterém dojde k nabytí nebo zániku vlastnictví popř. práv k cizím věcem, ke ztrátě kontroly nad smluvními právy k finančnímu aktivu, ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku, ke zjištění škody, manka, schodku, přebytku, k pohybu majetku uvnitř Družstevní záložny.

2.2. Cenné papíry

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru družstevní záložny do portfolia cenných papírů držených do splatnosti nebo k obchodování (cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů). Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly držené za účelem obchodování jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

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

2.3. Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky za bankami a za klienty jsou účtovány včetně naběhlého příslušenství (časově rozlišené úroky a poplatky). Časové rozlišení úrokových výnosů a poplatků je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

2.4. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy i náklady jsou časově rozlišovány a účtovány ve výkazu zisku a ztráty. O nezaplaceném penále, smluvních pokutách a úrocích z nesplácených úvěrů, jimiž se rozumí úvěry, jejichž splátky úroků a/nebo jistiny jsou po splatnosti, nebo u kterých družstevní záložna předpokládá, že úroky nebo jistina nebudou pravděpodobně splaceny, se účtuje až po jejich uhrazení.

2.5. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek se samostatným technicko-ekonomickým určením, který má hmotnou podstatu, jehož vstupní cena je vyšší než 40 tis. Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek se samostatným technicko-ekonomickým určením, který má nehmotnou podstatu, jehož vstupní cena je vyšší než 60 tis. Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovací ceně snížené o oprávky vyjadřující míru opotřebení tohoto majetku. K jakémukoliv identifikovanému snížení hodnoty se vytváří opravná položka k majetku.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého hmotného majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 tis. Kč, a u jednotlivého nehmotného majetku pokud převýšilo částku 40 tis. Kč a je dokončeno, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého majetku.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je odpisován rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti nebo po dobu odhadované životnosti, a to vždy po tu dobu, která je kratší.

**Příloha účetní závěrky Družstevní záložny PSD
za účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019**

Technická zhodnocení na najatém dlouhodobém hmotném majetku jsou odpisována lineární metodou po dobu trvání nájemní smlouvy nebo po dobu odhadované životnosti, a to vždy po tu dobu, která je kratší.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie majetku jsou následující:

Dlouhodobý hmotný majetek

Kategorie majetku	Doba odpisování v letech
Stroje a zařízení	3
Dopravní prostředky	4
Inventář	5

Dlouhodobý hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč (kromě vybraného drobného hmotného majetku), technické zhodnocení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč a dlouhodobý nehmotný majetek s pořizovací cenou do 60 tis. Kč je účtován přímo do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

Dlouhodobý nehmotný majetek

Kategorie majetku	Počet let
Software	3

Odpisování se zahajuje v měsíci následujícím po měsíci zařazení.

V roce 2019 resp. 2018 družstevní záložna nehmotný majetek nevlastnila.

Zisky či ztráty z prodeje nebo vyřazení majetku jsou určeny jako rozdíl mezi výnosy z prodeje a účetní zůstatkovou hodnotou majetku k datu prodeje a jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

2.6. Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně, přepočítané oficiálním devizovým kurzem vyhlášeným ČNB platným v okamžiku transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu rozvahy. Kurzové rozdíly z přepočtu cizoměnových aktiv a pasiv jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty jako „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

2.7. Splatná daň

Výsledná částka zdanění uvedená ve výkazu zisku a ztráty zahrnuje splatnou daň za účetní období a změnu zůstatku odložené daně.

Splatná daň za účetní období vychází ze zdanitelného zisku. Zdanitelný zisk se odlišuje od účetního zisku vykázaného ve výkazu zisku a ztráty, neboť nezahrnuje položky výnosů nebo nákladů, které jsou zdanitelné nebo uznatelné v jiných obdobích, a dále nezahrnuje položky, které nepodléhají dani ani nejsou daňově odpočitatelné. Závazek Družstevní záložny z titulu splatné daně je vypočítán pomocí daňových sazeb platných k datu účetní závěrky.

2.8. Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu.

Závazkovou metodou se rozumí postup, kdy při výpočtu bude použita sazba daně z příjmů platná v období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

Rozvahový přístup znamená, že závazková metoda vychází z přechodných rozdílů, jimiž jsou rozdíly mezi daňovou základnou aktiv, popřípadě pasiv a výší aktiv, popřípadě pasiv uvedených v rozvaze. Daňovou základnou aktiv, popřípadě pasiv je hodnota těchto aktiv, popřípadě pasiv uplatnitelná v budoucnosti pro daňové účely.

**Příloha účetní závěrky Družstevní záložny PSD
za účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019**

Účetní hodnota odložené daňové pohledávky je ke každému rozvahovému dni posuzována a snížena v rozsahu, v jakém již není pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk, proti němuž by bylo možno tuto pohledávku nebo její část uplatnit.

Odložená daň je zaúčtována do výkazu zisku a ztráty s výjimkou případů, kdy se vztahuje k položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu.

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a v rozvaze vykázány v celkové netto hodnotě.

2.9. Opravné položky

Opravné položky se tvoří k účtům majetku a jiných aktiv, který se neoceňuje reálnou hodnotou nebo ekvivalencí, v případě, že je prokázáno přechodné snížení hodnoty majetku. Opravné položky jsou tvořeny maximálně do výše ocenění aktiv v účetnictví.

Opravné položky se tvoří na vrub nákladů a rozpouští se na vrub výnosů. Při stanovení výše opravných položek se posuzuje efektivní zajištění aktiv, tzn. zajištění se zohlední nejvýše v jejich současné čisté realizovatelné hodnotě maximálně do výše oceňovaných aktiv v účetnictví. Použití nebo rozpuštění opravných položek pro nepotřebnost je účtováno do výnosů.

V roce 2019 resp. 2018 nebyly k pohledávkám tvořeny opravné položky.

2.10. Rezervy

Rezervy jsou tvořeny k pokrytí závazků (výdajů), u nichž je znám účel, stupeň pravděpodobnosti, že plnění nastane, přičemž není známá přesná částka a datum plnění. Použití rezerv je možné pouze k účelům, pro které byly vytvořeny.

Rezerva se tvoří na vrub nákladů ve výši odpovídající nejlepšímu odhadu výdajů. Pokud je očekáváno vypořádání případných závazků ve vzdálenější budoucnosti, je odhad výdajů diskontován na současnou hodnotu a postupně navyšován na vrub úrokových nákladů až do předpokládané výše závazku. Použití nebo rozpuštění rezervy je účtováno do výnosů.

2.11. Změny postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období

Ve výkazech za období roku 2019 nedošlo ke změnám ve způsobu oceňování, postupů odepisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období.

3. FINANČNÍ NÁSTROJE

Finančním aktivem se rozumí oběživo a jiné peněžní prostředky splatné na požádání (dále jen „hotovost“) nebo právo na získání hotovosti nebo jiného finančního aktiva jiného subjektu vzniklé na základě smlouvy nebo právo na směnu finančních nástrojů za potencionálně příznivých podmínek vzniklé na základě smlouvy nebo kapitálový nástroj jiného subjektu.

Finančním závazkem se rozumí závazek uhradit hotovost jinému subjektu vzniklý na základě smlouvy nebo závazek směniti finanční nástroje za potencionálně nepříznivých podmínek vzniklý na základě smlouvy.

Kapitálovým nástrojem se rozumí zbytkový podíl na aktivech subjektu po odečtení všech jeho závazků (např. akcie, obchodní podíl, podílový list).

Finanční nástroje mohou mít za následek následující rizika pro Družstevní záložnu.

3.1. Úvěrové riziko

3.1.1. Kvalitativní informace

Dlužník je hodnocen na základě posouzení jeho majetkové situace, příjmů dosažených v minulých obdobích, schopnosti splácet úvěr v budoucnu a hodnoty navrhovaného zajištění. U překlenovacích úvěrů poskytovaných podnikatelským subjektům jsou vyžadovány finanční výkazy minimálně za poslední dva roky.

Sledování hodnoty zajištění se řídí vnitřním předpisem (hodnota tohoto zajištění se sleduje pravidelně). Jako zajištění v úvěrových případech slouží hmotný movitý i nemovitý majetek, přistoupení ručitele k závazku dlužníka, případně zástava pohledávky dlužníka za bonitními obchodními partnery. Sledování hodnoty tohoto zajištění se řídí platným vnitřním předpisem. U malých kontokorentních úvěrů se zajištění nepožaduje.

Klasifikace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro klasifikaci pohledávek a tvorbu opravných položek. Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám vychází z vnitřního předpisu, který přiměřeně navazuje na zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu.

Limity angažovanosti družstevní záložny se řídí obecně závaznými právními předpisy. Ekonomicky spjaté skupiny dlužníků se objevují především u úvěrů na obchodování a jako celek podléhají limitům pro celkový úvěrový rámec. Družstevní záložna nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.

3.1.2. Kvantitativní informace

Členění aktiv dle hlavních kategorií partnerů v tis. Kč:

	2019	2018
Banky a družstevní záložny	139 465	139 423
Úvěry poskytnuté členům	0	0
Celkem	139 465	139 423

Členění aktiv dle splatnosti v tis. Kč:

	2019	2018
do 3 měsíců	139 465	139 423
od 3 měsíců do 1 roku	0	0
od 1 do 5 let	0	0
nad 5 let	0	0
Celkem	139 465	139 423

Všechny pohledávky za klienty jsou do splatnosti a nejsou k nim vytvořeny žádné opravné položky.

**Příloha účetní závěrky Družstevní záložny PSD
za účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019**

Společnost má uzavřené dohody, které ji umožňují, postoupit problematické pohledávky na spolupracující subjekty.

3.2. Tržní riziko

3.2.1. Kvalitativní informace

Družstevní záložna dodržuje vyrovnanou strukturu úrokově citlivých aktiv a pasiv, čímž minimalizuje úroková rizika.

Družstevní záložna nevlastní žádné cenné papíry, cenné papíry přijímá pouze jako zajišťovací nástroj k poskytnutým úvěrům, do komoditních pozic nevstupuje a s deriváty neobchoduje.

3.2.2. Kvantitativní informace

Následující tabulky zachycují rozdělení vybraných aktiv a pasiv do jednotlivých období dle data změny úrokové sazby. Zahrnují významná finanční aktiva a pasiva k 31. prosinci 2019 a 2018. Aktiva a pasiva s variabilní úrokovou sazbou jsou vykázána podle data budoucí změny úrokové sazby. Aktiva a pasiva s fixní úrokovou sazbou jsou vykázána podle zbytkové splatnosti.

2019

Změna úrokové sazby	Aktiva	Závazky
do 3 měsíců	139 465	0
od 3 měsíců do 1 roku	0	0
od 1 roku do 5 let	0	0
nad 5 let	0	0
Celkem	139 465	0

2018

Změna úrokové sazby	Aktiva	Závazky
do 3 měsíců	139 423	0
od 3 měsíců do 1 roku	0	0
od 1 roku do 5 let	0	0
nad 5 let	0	0
Celkem	139 423	0

3.2.3. Operační riziko

Družstevní záložna aktuálně stanovuje velikost operačního rizika podle postupů uvedených v platných předpisech stanovujících výpočet velikosti operačního rizika (jde zejména o nařízení EU tzv. CRR).

3.3. Měnové riziko

Pozice v měnových nástrojích vyplývají ze struktury aktiv a pasiv Záložny. Risk management sleduje měnové riziko zejména podle kritérií stanovených v regulačních pravidlech pro výpočet kapitálové přiměřenosti. Záložna má měnové pozice natolik omezené, že měnové riziko je při výpočtu dle těchto pravidel nulové.

4. VÝZNAMNÉ POLOŽKY ROZVAHY, VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY A PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

4.1. Pohledávky z úvěrů

Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

Typ pohledávek (úvěrů)	2019	2018
Splatné na požádání	139 465	139 423
Celkem	139 465	139 423

Pohledávky za nebankovními subjekty

Typ pohledávek (úvěrů)	2019	2018
Ostatní pohledávky	0	0
Celkem	0	0

V průběhu daného roku neposkytla družstevní záložna osobám uvedeným v § 7 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech (člen voleného orgánu, zaměstnanec a osoby blízké) žádné úvěry.

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod.

4.2. Dlouhodobý hmotný majetek

Analýza dlouhodobého hmotného majetku je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	Pozemky a budovy pro provozní činnost	Celkem
Pořizovací cena		
Stav k 31. prosinci 2018	227	227
Stav k 31. prosinci 2019	0	0
Oprávký a opravné položky		
Stav k 31. prosinci 2018	227	227
Přirůstky	0	0
Stav k 31. prosinci 2019	0	0
Zůstatková cena		
Stav k 31. prosinci 2018	0	0
Stav k 31. prosinci 2019	0	0

Dlouhodobý hmotný majetek představuje technické zhodnocení pronajatých prostor.

4.3. Ostatní aktiva

tis. Kč	2019	2018
Poskytnuté provozní zálohy	0	0
Odložená daňová pohledávka	0	0
Ostatní daňové pohledávky	226	547
Celkem	226	547

Ostatní daňové pohledávky představují zaplacené zálohy na daň z příjmu právnických osob.

Poskytnuté provozní zálohy představují zaplacené zálohy a kauce na nájemném.

Družstevní záložna nemá žádné pohledávky po lhůtě splatnosti.

**Příloha účetní závěrky Družstevní záložny PSD
za účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019**

4.4. Závazky z vkladů

Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

Typ závazků (vkladů)	2019	2018
Splatné na požádání	0	0
Celkem	0	0

Závazky vůči klientům

Typ závazků (vkladů)	2019	2018
Splatné na požádání	0	0
Celkem	0	0

4.5. Ostatní pasiva

tis. Kč	2019	2018
Závazky za ostatními věřiteli	0	0
Závazky k zaměstnancům	0	0
Daňové závazky a dluhy ze sociál. a zdrav. pojištění	0	0
Dohadné položky pasivní	93	77
Ostatní pasiva celkem	93	77

Družstevní záložna nemá žádné závazky po lhůtě splatnosti.

4.6. Základní kapitál a rezervní fondy

K 31. prosinci 2019, resp. 2018 činil zapsaný splacený základní kapitál 500 tis. Kč, který je tvořen členskými vklady ve stejné výši.

Členský podíl činí dle stanov družstva 1 000 Kč.

Celkově společnost eviduje k 31. prosinci 2019, resp. 2018 základní kapitál ve výši 79 408 tis. Kč, resp. 79 406 tis. Kč, který je tvořen vklady členů družstevní záložny.

Členská schůze družstevní záložny na svém jednání dne 13. 6. 2019 schválila rozdělení zisku účetního období roku 2018 ve výši 665 tis. Kč.

Rezervní fondy dosahovaly k 31. 12. 2019 výše 24 917 tis. Kč (2018: 24 851 tis. Kč), z čehož povinný rezervní fond tvoří 5 530 tis. Kč (2018: 5 464 tis. Kč), ostatní fondy ze zisku 19 387 tis. Kč (2018: 19 387 tis. Kč) a nerozdělený zisk 35 417 tis. Kč (2018: 34 818 tis. Kč).

4.7. Úrokové výnosy a náklady

tis. Kč	2019	2018
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům a vkladů u úvěrových institucí	0	1 409
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	0	1 409
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	0	0
Čisté úrokové výnosy	0	1 409

4.8. Poplatky a provize

tis. Kč	2019	2018
Náklady na poplatky a provize celkem	0	0
Čisté výnosy z poplatků a provizí	0	0

**Příloha účetní závěrky Družstevní záložny PSD
za účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019**

4.9. Správní náklady

a) Analýza správních nákladů je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	2019	2018
Osobní náklady a odměny:	0	344
Mzdy a odměny bez mezd a odměn členů statutárních a dozorčích orgánů	0	257
Sociální náklady a zdravotní pojištění	0	87
Ostatní správní náklady:	112	214
Nakupované výkony	3	137
Náklady na audit	109	77
Správní náklady celkem	112	558

b) Průměrný počet zaměstnanců je uveden v následující tabulce:

	2019	2018
Zaměstnanci	0	2

4.10. Zdanění

a) Splatná daň z příjmů

Družstevní záložna vykazovala za účetní období končící dnem 31. 12. 2019 ztrátu před zdaněním ve výši 141 tis. Kč (2018: zisk 821 tis. Kč).

Úprava hospodářského výsledku za běžnou činnost před zdaněním na základ daně je obsažena v níže uvedené tabulce:

tis. Kč	2019	2018
Zisk/ztráta před zdaněním	-141	821
Daňově neodčitatelné náklady	0	0
Položky zvyšující základ daně	0	0
Daňově neodčitatelné výnosy	0	10
Položky snižující základ daně	0	10
Základ daně	0	811
Daňový závazek 19% (2018: 19%)	0	154
Splatná daň celkem	0	154
Změna stavu odložené daně	0	0
Celkem	-141	154

4.11. Podrozvahové položky

Poskytnuté přísliby a záruky

Družstevní záložna neposkytla svým členům žádnou záruku jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami.

Přijaté zástavy

tis. Kč	2019	2018
Přijaté zástavy	0	0
Přijaté zástavy celkem	0	0

Přijaté zástavy se týkají především zajištění poskytnutých úvěrů.

**Příloha účetní závěrky Družstevní záložny PSD
za účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019**

4.12. Vztahy se spřízněnými osobami

Spřízněnými osobami se pro účely tohoto bodu Přílohy účetní závěrky rozumí osoby, které ovládají Družstevní záložnu PSD tj. ovládající osoby a ostatní obchodní korporace ovládané stejnou ovládající osobou.

Družstevní záložna vykazovala následující pohledávky a závazky vůči spřízněným osobám:

ROZVAHA

tis. Kč	2019	2018
<i><u>Pohledávky za bankami a družstevními záložnami</u></i>		
Fio banka a.s.	138 465	138 423
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami celkem	138 465	138 423
<i><u>Závazky vůči klientům Družstevní záložny</u></i>		
Fio banka a.s. (2009: Fio, burzovní společnost, a.s.)	0	0
Závazky vůči klientům Družstevní záložny celkem	0	0

Družstevní záložna nevykazovala náklady a výnosy vůči spřízněným osobám v roce 2019, resp. 2018.

5. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Družstevní záložna v souladu se svým záměrem a vytyčenou strategií setrvává i v roce 2020 ve stavu utlumené činnosti a přípravy na vstup do likvidace. Vzhledem k útlumu ekonomické aktivity družstevní záložny představenstvo neočekává v roce 2020 žádné skutečné dopady probíhající pandemické krize Covid-19 na hospodaření družstevní záložny.

6. ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ

K 31. 12. 2019 společnost nemá závazky, které nejsou obsaženy v účetnictví.

Soudní spory

K 31. 12. 2019 se společnost neúčastnila žádného soudního sporu, jehož rozhodnutí by mělo podstatný dopad na společnost.

IV. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, tj. osobami propojenými, vypracovaná na základě ustanovení § 82 odst. 1 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění.

I. Struktura vztahů

1. Ovládaná osoba

Družstevní záložna PSD

IČO : 64946835

se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21

2. Ovládající osoba

Družstevní záložna PSD byla po celý rok 2019 nepřímou ovládána RNDr. Petrem Marsou MBA LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem jednajícími ve shodě.

3. Osoby ovládané stejnou ovládající osobou tj. RNDr. Petrem Marsou MBA LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem jednajícími ve shodě:

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- AGROPRODUKT – odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- AKAM, s.r.o., IČO: 36037419, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- AYA, s.r.o., IČO: 35764716, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- BASRK, a.s., IČO: 28204107, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BPMAS, a.s., IČO: 28212703, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CASRK, a.s., IČO: 28207483, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CFT a. s., IČO: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CPMAS, a.s., IČO: 28211138, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- DASRK, a.s., IČO: 28212711, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna Kredit, IČO: 64946649, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio banka, a.s., IČO: 61858374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Consulting, spol. s.r.o., IČO: 25740334, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio Polska spółka z o.o, IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- FPMAS, a.s., IČO: 28211502, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROH, spol. s r.o., IČO: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- GENT CZ spol. s r.o., IČO: 48593753, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- KOFIMA, s.r.o., IČO: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- Middleton a.s., IČO: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,

- Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NOBLIGE a.s., IČO: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- OVOAGRI s.r.o., IČO: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s. r. o., IČO: 36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- T.O.R.S. s.r.o., IČO: 49682024, Praha 1 – Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- VARIEL, a.s., IČO: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČO: 48585131, Praha 9, Kolmá 5 čp. 597, PSČ 190 00,
- VVISS delta, s.r.o., IČO: 36015105, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČO: 64581314, Praha 9, Vysočany, Kolmá 597/5, PSČ 190 00,
- VVISS Plzeň, s.r.o., IČO: 64581331, Praha 9, Vysočany, Kolmá 597/5, PSČ 190 00,
- VVISS spol. s r.o., IČO: 30229529, Kostolanská 2/540, Madunice PSČ 922 42, SR,
- VVISS Terežín, s.r.o. v likvidaci, IČO: 25125931, Praha 9, Vysočany, Kolmá 597/5, PSČ 190 00

II. Úloha ovládané osoby

Ovládaná osoba je úvěrovou institucí, která jako hlavní činnost přijímá vklady od svých členů a poskytuje úvěry svým členům. Ovládaná osoba vstupuje do obchodních vztahů v rámci skupiny ovládaných osob pouze se společností Fio banka, a.s.

III. Způsob a prostředky ovládnání

Po celý rok 2019 byla ovládaná osoba ovládána obchodní společností Fio banka, a.s., IČO: 61858374, sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, přičemž nepřímými vlastníky uvedené společnosti jsou RNDr. Petr Marsa MBA LL.M. a Mgr. Romuald Kopún jednající ve shodě, kteří tak nepřímo ovládají ovládanou osobu.

IV. Přehled smluv uzavřených v roce 2019 mezi Družstevní záložnou PSD a ovládající osobou a mezi Družstevní záložnou PSD a ostatními ovládanými osobami a smluv, které byly mezi nimi uzavřeny dříve a v roce 2019 byly stále účinné:

1. Smlouvy, které byly uzavřeny před 1. 1. 2019 a ke dni 31. 12. 2019 byly stále účinné:

Fio banka, a.s. (případně uzavřeny s Fio, družstevní záložna v likvidaci, ke dni prodeje podniku Fio, družstevní záložna v likvidaci přešly tyto smlouvy na společnost Fio banka, a.s.):

- Smlouva o spolupráci
- Rámcová smlouva o poskytování služeb
- Smlouvy o vedení účtů
- Smlouva o zajištění výkonu činnosti Interního auditu dle organizačního řádu Družstevní záložny PSD
- Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH

Fio leasing, a.s.

- Smlouva o podnájmu. Obchodní společnost Fio leasing, a.s. se stala součástí skupiny osob ovládaných stejnou ovládající osobou, tj. RNDr. Petrem Marsou MBA LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem jednajícími ve shodě v roce 2019. Z toho důvodu nebyla smlouva o podnájmu uvedena ve výročních zprávách družstevní záložny PSD v předchozích letech.

RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.

- Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH

Výše uvedené smlouvy byly uzavřeny za obvyklých podmínek a družstevní záložně v důsledku uzavření těchto smluv nevznikla žádná újma ani neoprávněná výhoda či nevýhoda.

2. Smlouvy, které byly uzavřeny v průběhu roku 2019:

V roce 2019 nebyly uzavřeny žádné smlouvy mezi Družstevní záložnou PSD a ovládající osobou nebo mezi Družstevní záložnou PSD a ostatními ovládanými osobami.

V. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

Ovládaná osoba neučinila na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo osob jí ovládaných žádné právní jednání, které by se týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

VI. Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnaní podle § 71 a 72 zák. č. 90/2012 Sb.,

Ovládané osobě nevznikla žádná újma. Veškeré aktivity mezi ovládající a ovládanou osobou a mezi ovládanou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou byly realizovány v souladu s ustanoveními příslušných právních předpisů.

VII. Zhodnocení výhod a nevýhod vyplývajících z ovládání.

V rámci uskupení ovládaných osob převažují z pohledu ovládané osoby výhody vyplývající z ovládání, a to zejména z důvodu, že v konečném důsledku je ovládaná osoba nepřímo ovládána dvěma fyzickými osobami jednajícími ve shodě, což ovládané osobě poskytuje stabilitu při rozhodovacích procesech. Ovládaná osoba dále především těží ze vzájemné spolupráce s ovládanými osobami, a to zejména s Fio bankou, a.s.

V Praze, dne 30. března 2020

Mgr. Josef Valter v. r.
předseda představenstva

Mgr. Vladan Majerech Dr. v. r.
člen představenstva