

**Zpráva nezávislého auditora
k řádné účetní závěrce k 31. 12. 2007**

pro

Prague Credit Union, spořitelní družstvo

**se sídlem
U Habrovky 247/11
140 00 Praha 4**

IČO:25783301

Obsah:

Účetní závěrka

Právní

Seznam

Podpisová listina

Podpisová listina členů družstva

Podpisová listina členů družstva

Podpisová listina členů družstva

OBSAH:

Zpráva auditora

Přílohy:

Rozvaha

Výkaz zisků a ztrát

Podrozvaha družstevní záložny

Příloha k účetní závěrce

Údaje o zpracovateli zprávy

Zpráva nezávislého auditora

Auditor PKM Audit & Tax s.r.o., se sídlem U Tvrze 38, Praha 10 108 00, oprávněný k auditorské činnosti podle Zákona ČNR 254/2000Sb. o auditorech a Komoře auditorů České republiky, číslo osvědčení KA ČR 455, zastoupený odpovědným auditorem Ing. Václavou Pekařovou, číslo osvědčení KA ČR 520, ověřil pro vlastníky účetní závěrku družstva:

Prague Credit Union, spořitelní družstvo
družstvo je zapsáno v obchodním rejstříku,
vedeného Městským soudem v Praze,
oddíl Dr, vložka 4607
U Habrovky 247/11
140 00 Praha 4
IČO: 25783301

za období od 1. 1. 2007 do 31. 12. 2007

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku družstva Prague Credit Union, spořitelní družstva tj. rozvahu k 31.12.2007, výkaz zisku a ztráty a přehled o peněžních tocích za období od 1.1.2007 do 31.12.2007, přílohu této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod. Údaje o družstvu Prague Credit Union, spořitelní družstvo jsou uvedeny v bodě 2.1. přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán družstva Prague Credit Union, spořitelní družstvo. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

Odpovědnost auditora

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

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihledne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace družstva Prague Credit Union, spořitelní družstvo k 31.12.2007 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2007 v souladu s českými účetními předpisy.

PKM Audit & Tax s.r.o.

U Tvrze 38

108 00 Praha 10

osvědčení o zápisu do seznamu auditorských
společností číslo 455

Ing. Václava Pekařová,

osvědčení o zápisu do seznamu auditorů číslo 520

Dne 17.6.2008


.....

PKM Audit & Tax s.r.o.

U tvrze 38, 100 00 Praha 10

DIČ: CZ27377563

tel.: 274 779 973, 274 784 816

e-mail: info@pkm-audit.cz

Obchodní firma: Prague Credit Union, spořitelní družstvo
 IČ družstevní záložny: 25783301
 Sídlo: U Habrovky 247/11, 140 00 Praha 4

ROZVAHA k datu: 31.12.2007

v tis. Kč

AKTIVA	Běžné účetní období (BUO)		
	1	2	3
	brutto	korekce	netto
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 650	0	1 650
2. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0	0	0
v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0
b) ostatní	0	0	0
3. Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	5 160	0	5 160
v tom: a) splatné na požádání	5 160	0	5 160
b) ostatní pohledávky	0	0	0
4. Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	44 952	0	44 952
v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
b) ostatní pohledávky	44 952	0	44 952
5. Dluhové cenné papíry	0	0	0
v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0
b) vydané ostatními osobami	0	0	0
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0
7. Účasti s podstatným vlivem	0	0	0
z toho: a) v bankách	0	0	0
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0
z toho: a) v bankách	0	0	0
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0
z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0
b) goodwill	0	0	0
10. Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0
z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0
11. Ostatní aktiva	9	0	9
12. Pohledávky za upsaný základní kapitál	417	0	417
13. Náklady a příjmy příštích období	19	0	19
Aktiva celkem	52 206	0	52 206

Jméno a podpis osoby oprávněné jednat jménem družstevní záložny: Burda Jan Hyslop

Obchodní firma: Prague Credit Union, spořitelni družstvo
 IČ družstevní záložny: 25783301
 Sídlo: U Habrovky 247/11, 140 00 Praha 4

ROZVAHA

k datu: 31.12.2007

v tis. Kč

PASIVA	Běžné účetní období
	1
	BÚO
1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	10 270
v tom: a) splatné na požádání	0
b) ostatní závazky	10 270
2. Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	1 099
v tom: a) splatné na požádání	542
b) ostatní závazky	557
3. Závazky z dluhových cenných papírů	0
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	0
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0
4. Ostatní pasiva	3 597
5. Výnosy a výdaje příštích období	0
6. Rezervy	0
v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
b) na daně	0
c) ostatní	0
7. Podřízené závazky	0
8. Základní kapitál	37 089
z toho: a) splacený základní kapitál	36 672
b) vlastní akcie	0
9. Emisní ážio	0
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	7
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	7
b) ostatní rezervní fondy	0
c) ostatní fondy ze zisku	0
11. Rezervní fond na nové ocenění	0
12. Kapitálové fondy	0
13. Oceňovací rozdíly	0
z toho: a) z majetku a závazků	0
b) ze zajišťovacích derivátů	0
c) z přepočtu účasti	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	30
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	114
Pasiva celkem	52 206

Jméno a podpis osoby oprávněné jednat jménem družstevní záložny: _____

Bando Jiri Kyselice

Obchodní firma: Prague Credit Union, spořitelní družstvo
 IČ družstevní záložny: 25783301
 Sídlo: U Habrovky 247/11, 140 00 Praha 4

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY k datu: 31.12.2007

v tis. Kč

	Běžné účetní období
	BÚO
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 817
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0
2. Náklady na úroky a podobné náklady	241
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0
3. Výnosy z akcií a podílů	0
v tom: a) výnosy z účasti s podstatným vlivem	0
b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	0
c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	18
5. Náklady na poplatky a provize	16
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	0
7. Ostatní provozní výnosy	0
8. Ostatní provozní náklady	3
9. Správní náklady	4 328
v tom: a) náklady na zaměstnance	178
z toho: aa) na mzdy a platy	178
ab) sociální a zdravotní pojištění	0
b) ostatní správní náklady	4 150
10. Rozpuštění rezerv a opr. položek k dlouh. hmotnému a nehmotnému majetku	0
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. položek k dl. hm. a nehm. majetku	42
12. Rozpuštění opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0
13. Odpisy, tvorba a použití opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám	0
14. Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhod. a podst. vlivem	0
15. Ztráty z přev. úč. s rozh. a podst. vl., tvorba a použ. opr. pol. k úč. s roz. a pod. vlivem	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	0
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účasti s rozhod. nebo podst. vlivem	0
19. Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním	206
20. Mimořádné výnosy	0
21. Mimořádné náklady	0
23. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0
24. Daň z příjmů	92
26. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	114

Jméno a podpis osoby oprávněné jednat jménem družstevní záložny:



Ministerstvo financí České republiky

schváleno č. 501/2002 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů

Obchodní firma:

Prague Credit Union, spořitelni družstvo

IČ družstevní záložny:

25783301

Sídlo:

U Habrovky 247/11, 140 00 Praha 4

PODROZVAHA

k datu: 31.12.2007

v tis. Kč

Podrozvahová aktiva	BÚO
1. Poskytnuté přísliby a záruky	0
2. Poskytnuté zástavy	0
3. Pohledávky ze spotových operací	0
4. Pohledávky z pevných termínových operací	0
5. Pohledávky z opcí	0
6. Odepsané pohledávky	0
7. Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	0
8. Hodnoty předané k obhospodařování	0

Podrozvahová pasiva	BÚO
1. Přijaté přísliby a záruky	0
2. Přijaté zástavy a zajištění	38 158
3. Závazky ze spotových operací	0
4. Závazky z pevných termínových operací	0
5. Závazky z opcí	0
6. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0
7. Hodnoty převzaté k obhospodařování	0

Jméno a podpis osoby oprávněné jednat jménem družstevní záložny:



Příloha účetní závěrky v plném rozsahu

ke dni 31.12.2007

Účetní období 1.1.-31.12.2007

Účetní jednotka	Prague Credit Union, spořitelní družstvo
Identifikační číslo	25 78 33 01
Sídlo	U Habrovky 247/11, 140 00 Praha 4
Právní forma	družstvo

Za statutární orgán schválil:

Mgr. Ondřej Baudyš



Ing. Jiří Myslivec



PRAGUE CREDIT UNION

Prague Credit Union, spořitelní družstvo, U Habrovky 11, 140 00 Praha 4

1. OBECNÉ INFORMACE O ÚČETNÍ JEDNOTCE

Spořitelní družstvo zahájilo svoji činnost 26.7.1999 zápisem v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze – oddíl Dr., číslo vložky 4607 pod firmou DZ SPARTA, družstevní záložna. Dne 24.11.2004 došlo ke změně firmy a sídla na Prague Credit Union, spořitelní družstvo, U Habrovky 247/11, 140 00 Praha 4.

Předmět činnosti

Družstevní záložna vykonává tyto činnosti:

- a. přijímání vkladů od členů,
- b. poskytování úvěrů členům,
- c. finanční leasing pro členy,
- d. platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
- e. poskytování ručení za půjčky a úvěry členů,
- f. otvírání akreditivů pro členy,
- g. obstarávání inkasa pro členy,
- h. nákup a prodej cizí měny v hotovosti pro členy,
- i. pronájem bezpečnostních schránek členům.

Družstevní záložna vykonává výlučně za účelem zajištění činností podle předcházejícího odstavce další činnosti:

- a. ukládá vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
- b. přijímá úvěry od družstevních záložen a bank,
- c. nabývá majetek a disponuje s ním,
- d. obchoduje na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činnosti uvedené výše,
- e. obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li tento zákon jinak.

Základní charakteristika k 31.12.2007

1. Počet členů: **121**
2. Výše členského podílu: **9 000,00 Kč**
3. Nominální výše splacených dalších členských vkladů: **36 000 000,00 Kč**
4. Výše nesplacených členských podílů: **416 600,00 Kč**
5. Poskytnuté úvěry osobám uvedeným v §7, odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších právních předpisů: **Nebyly**
6. Jmenovitá hodnota záruk vydaných spořitelním družstvem jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami: **Nebyly**
7. Celková výše závazků spořitelního družstva po lhůtě splatnosti k rozvahovému dni účetního období: **Nebyly**

Zapísaný základní kapitál k 31.12.2007 **513 000,00 Kč**, nezapísaný základní kapitál činil k 31.12.2007 přesně **37 089 000,00 Kč**.

Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost společnosti, je představenstvo.

Členy představenstva k 31.12.2007 byli:

předseda: Mgr. Ondřej Baudyš, r.č. 720916/3137
Jažlovická 1769/40, 149 00 Praha 4
den vzniku funkce: 17.2.2006

místopředseda: Ing. Jiří Myslivec, r.č. 750617/0419
Poděbradova 587/23, 180 00 Praha 8
den vzniku funkce: 17.2.2006

člen: Ing. Martin Hospodár, r.č. 790331/8841
Šafárikova 9, 040 01 Košice
Slovenská republika
den vzniku členství: 16.2.2006

2. INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH

PCU účtuje podle Vyhlášky MF č. 501/2002 Sb. ze dne 6.11.2002 ve znění pozdějších předpisů, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro banky a některé finanční instituce.

1. použité nové účetní metody (oproti předchozímu období): **Nebyly**
2. způsob oceňování majetku a závazků:
 - a. zásob nakupovaných a vytvořených ve vlastní režii: **Zásoby nebyly**
 - b. dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností: **Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek vytvořený vlastní činností nebyl**
 - c. cenných papírů a majetkových účastí: **Nebyly**
 - d. způsob uplatněný při přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu: **Pohledávky a závazky v cizích měnách byly vedeny v pevném kurzu ČNB platnému k prvnímu dni v roce 2007 a k 31.12.2007 byly přepočteny platným kurzem ČNB k prvnímu dni v roce 2008.**
3. okamžik uskutečnění účetního případu: **Okamžik uzavření obchodu**
4. postupy odpisování hmotného a nehmotného majetku: **Nebyl odpisovaný majetek**
5. postupy účtování:
 - a. obchodů s cennými papíry: **Obchody s cennými papíry nebyly**
 - b. obchodů s deriváty: **Obchody s deriváty nebyly**
 - c. devizových obchodů: **Devizové obchody nebyly**
 - d. repo obchodů: **Repo obchody nebyly**
 - e. finančního leasingu: **Finanční leasing nebyl**
 - f. sekuritizace majetku: **Nebyla**
 - g. další nástroje používané k relokaci úvěrového rizika, penzijních plánů a odložené daně: **Nebyly**

6. postupy účtování úrokových výnosů a nákladů: **Připsané úroky jsou proúčtovány na účet nákladů a výnosů v brutto částce ke dni uskutečnění účetního případu. Nebyly žádné ohrožené pohledávky, ani pohledávky od třetí strany**
7. metody a postupy identifikace klasifikovaného majetku, způsoby odpisování aktiv, zejména pohledávek: **Pohledávky se klasifikují dle příslušné Vyhlášky Ministerstva financí č. 319/2005, od 1.7.2008 dle Vyhlášky ČNB č. 123/2007; k odpisu pohledávek nedošlo**
8. zásady a postupy výpočtu výše opravených položek a rezerv (včetně vysvětlení základních předpokladů pro jejich použití): **Opravné položky a rezervy nebyly tvořeny**
9. vliv použitého zajištění na oceňování majetku, zejména pohledávek: **Při snížení hodnoty pohledávky se bere v potaz zajištění v tom smyslu, že opravné položky se tvoří jako součin příslušného koeficientu podle klasifikace pohledávky a účetní hodnoty pohledávky snížené o hodnotu zajištění**

3. POUŽITÉ FINANČNÍ NÁSTROJE

3.1 Úvěrové riziko

Kvalitativní informace o způsobech hodnocení úvěrového rizika

1. Dlužník je hodnocen na základě posouzení jeho majetkové situace, příjmů dosažených v minulých obdobích, schopnosti splácet úvěr v budoucnu a hodnoty navrhovaného zajištění - PCU vyžaduje jako zajišťovací instrument zástavní právo k nemovitostem. U podnikatelských subjektů jsou vyžadovány finanční výkazy za poslední dva roky. Dalším kritériem je historie působení v PCU. Kvalita úvěrové pohledávky za dlužníkem se určuje obezřetně na základě nepřetržitého sledování, zda je pohledávka dlužníkem splacena včas a v plné výši. Včasnost splacení je měřena veličinou doba po splatnosti. Doba po splatnosti je dána jako počet dní, které uplynou mezi dnem splátky dle uzavřené úvěrové smlouvy a dnem reálného uhrazení splátky (odepsáním příslušného objemu peněz z běžného účtu dlužníka). Zároveň se nepřetržitě v pravidelných intervalech monitoruje finanční situace dlužníků a stav zajištění úvěrů. V případě, že dojde ke snížení hodnoty zajištění, záložna vyžaduje po dlužníkovi dozajištění úvěru v dostatečné výši.

Prague Credit Union, spořitelní družstvo převzalo principy klasifikace úvěrových pohledávek dle Vyhlášky MF č.319/2005, od 1.7.2008 dle Vyhlášky ČNB č. 123/2007, kterou se stanoví pravidla pro klasifikaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spořitelních a úvěrních družstev.

Standardní úvěrovou pohledávkou se rozumí pohledávka za dlužníkem, o jejímž splacení není důvodu pochybovat. Splátka jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dní, žádná z pohledávek za tímto dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Sledovanou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dní, žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Nestandardní pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté, částečné splacení je však vysoce pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dní.

Pochybnou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné, částečné splacení je možné a pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dní.

Zrátovou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné až nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou po splatnosti déle než 360 dní.

Opravné položky k úvěrovým pohledávkám jsou vytvářeny nejméně ve výši požadované Vyhláškou MF č.319/2005 (od 1.7.2008 dle Vyhlášky ČNB č. 123/2007), kterou se stanoví pravidla pro klasifikaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spořitelních a úvěrních družstev. PCU však přihlíží k očekávané výši ztráty z úvěrové pohledávky zvážením následujících faktorů. Prvním faktorem je pravděpodobnost defaultu úvěrové pohledávky (default rate) a druhým faktorem je výtěžnost z realizace zajišťovacích instrumentů (recovery rate) v případě úpadku dlužníka. Recovery rate je závislá na použitých instrumentech zajištění.

2. PCU neuplatňuje portfoliový přístup při hodnocení pohledávek.

3. Při zajištění uznávaného pro účely tvorby opravných položek se vychází z Vyhlášky MF č.319/2005 (od 1.7.2008 dle Vyhlášky ČNB č. 123/2007). Sledování zajištění pohledávek se sleduje v čase v pravidelných intervalech.

4. PCU má ve svém portfoliu k 31.12.2007 pouze standardní pohledávky, přičemž pohledávky jsou zajištěny zásadně zástavním právem k nemovitostem, příp. přistoupením k závazku. PCU postupuje při volbě zajištění v souladu s §8 vyhlášky MF č. 319/2005 (od 1.7.2008 dle Vyhlášky ČNB č. 123/2007).

5. PCU nepoužívá při posuzování pohledávek hodnocení zveřejňované hodnotícími agenturami.

6. PCU nepoužívá žádnou ratingovou funkci pro interní hodnocení.

7. Vymáhání pohledávek za dlužníky se provádí v první řadě v souladu s dosažením co možná největší návratnosti těchto pohledávek. Jako první krok připadá v úvahu dohoda s klientem o restrukturalizaci pohledávek. Při soustavném porušování smluvních podmínek dojde k realizaci zajištění pohledávky či k odprodeji pohledávky třetí straně.

8. PCU přistupuje k tvorbě úvěrového portfolia obezřetně, když diverzifikuje rizika prostřednictvím úvěrování klientů z různých ekonomických oblastí, aby předcházelo systematickému riziku.

9. Limity angažovanosti družstevní záložny se řídily Opatřením ČNB č. 6/2006, od 1.7.2007 Vyhláškou ČNB č. 123/2007. Ta stanovila limit vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků na 25 % kapitálu družstevní záložny.

„Významná koncentrace“ - Koncentrace úvěrového rizika vzniká zejména z důvodu existence úvěrových pohledávek vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků, a k dlužníkům s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. K minimalizaci tohoto rizika PCU používá systém limitů angažovanosti, aby zabránilo vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.

PRAGUE CREDIT UNION

Prague Credit Union, spořitelní družstvo, U Habrovky 11, 140 00 Praha 4

10. PCU nepoužívá žádné nové nebo inovované nástroje realokace úvěrového rizika.

11. PCU neměla žádné závazky z rekurzních dohod.

Kvantitativní informace

PCU v roce 2007 neposkytla žádné úvěry a k 31.12.2007 neeviduje žádné nevyčerpané úvěrové rámce.

a) členění majetku podle hlavních kategorií partnerů:

Pohledávky za bankami a DZ	5 160
Úvěry poskytnuté členům PCU	44 952

POZN: hodnoty jsou uvedeny v tis. Kč

b) členění významných položek majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti

Zbytková doba splatnosti	Úvěry členům	Pohledávky za bankami a DZ	Závazky vůči klientům
Do 3 měsíců	7	5 160	6 027
Od 3 měsíců do 1 roku	0	0	5 139
Od 1 roku do 5 let	44 944	0	0
Nad 5 let	0	0	0

POZN: hodnoty jsou uvedeny v tis. Kč

c) výše všech pohledávek podle kategorií

Standardní	50 537
Sledované	0
Nestandardní	0
Pochybné	0
Ztrátové	0

POZN: hodnoty jsou uvedeny v tis. Kč

d) žádné pohledávky nebyly restrukturalizovány

e) v uvedeném účetním období nedošlo k žádné tvorbě opravných položek k majetku

f) nedošlo k žádné sekuritizaci majetku

3.2 Tržní riziko

Kvalitativní informace

PCU nevede účty v cizí měně.

K měření tržního úrokového rizika využívá PCU GAP model.

PCU nepoužívá deriváty ani žádné inovované komplexní nástroje.

Kvantitativní informace

Přehled majetku a závazků podle data smluvní změny úrokové míry nebo data splatnosti podle toho, co nastane dříve:

Změna úrokové sazby	Majetek	Závazky
Do 3 měsíců	6 826	9 628
Od 3 měsíců do 1 roku	435	5 338
Od 1 roku do 5 let	44 944	0
Nad 5 let	0	37 239

POZN: hodnoty jsou uvedeny v tis. Kč.

4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Prague Credit Union, spořitelní družstvo v roce 2007 nemělo a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem.

Ustanovení § 1 odst. 9, zákona 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech ve znění pozdějších předpisů:

Prague Credit Union, spořitelní družstvo v roce 2007 nemělo přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu právnické osoby, nestalo se členem, společníkem, akcionářem právnické osoby, ani jiným způsobem nenabývalo vliv na řízení právnické osoby.

Ovládané osoby nebo osoby pod podstatným vlivem

- přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu ovládané osoby nebo osoby pod podstatným vlivem v procentech: **nebyl**
- přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech v procentech: **nebyl**
- jiný důvod pro vykonávání rozhodujícího nebo podstatného vlivu: **nebyl**
- počet, jmenovitou hodnotu a pořizovací cenu upsaných akcií nebo podílů na základním kapitálu účetní jednotky, ve které uplatňuje vykazující účetní jednotka podstatný nebo rozhodující vliv v účetním období a změny v průběhu účetního období: **nebyl**
- pohledávky a závazky vůči osobám, ve kterých má podstatný nebo rozhodující vliv; vždy s uvedením počátečního zůstatku, úhrnu přírůstků, úhrnu úbytků, konečného zůstatku; u poskytnutých úvěrů úrokové výnosy vztahující se k poskytnutým úvěrům: **nebyl**
- cenné papíry, které má v majetku a v závazcích k obchodování a které jsou emitované ovládanými osobami a osobami pod podstatným vlivem: **nebyl**
- záruky vydané za ovládané osoby, osoby pod podstatným vlivem: **nebyl**
- záruky přijaté od ovládaných osob, osob pod společným vlivem: **nebyl**

5. VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V ROZVAZE, VÝKAZU ZISKŮ A ZTRÁTY A PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

1. náklady, resp. výnosy, na splatnou daň z příjmu, všechny úpravy vykazované v účetním období pro splatnou daň z příjmů za předchozí období: **Není splatná daň.**
2. odložený daňový závazek, popř. pohledávka s uvedením důvodu jejich změn a výše a v členění podle jednotlivých druhů přechodných rozdílů a podle jednotlivých druhů nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů: **Nevznikly žádné přechodné rozdílů z odlišného účetního a daňového pohledu.**
3. informace o pohledávkách a závazcích, vklady termínované se splatností, s výpovědní lhůtou:
 - a. **závazky z titulu běžných účtů členů jsou splatné na požádání; u vkladových účtů obecně záleží na podmínkách uvedených v dané smlouvě příslušné k danému typu vkladového účtu**
 - b. **PCU má pohledávku z titulu revolvingového termínovaného vkladu u WPB Capital, spořitelního družstva**
4. odpisy nepromlčených pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: **Nebyly**
5. společnost **neviduje** žádné/á/ou
 - a. mimořádné položky,
 - b. částku odčitatelných přechodných rozdílů,
 - c. částku nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů, pro které by se odložená daňová pohledávka nevykazovala v aktivech,
 - d. podřízená aktiva a podřízené závazky,
 - e. konsorciální úvěry,
 - f. repo obchody,
 - g. zřizovací výdaje,
 - h. hodnoty převzaté účetní jednotkou od třetích osob do správy a k obhospodařování a hodnoty předané účetní jednotkou třetím osobám do správy a k obhospodařování,
 - i. kolaterály přijaté v repo obchodech v ocenění reálnou hodnotou.
6. cenné papíry určené k obchodování: **Nebyly**
7. podíl dluhových cenných papírů na celkové hodnotě aktiv a pasiv, podíl emitovaných cenných dluhových papírů se splatností do jednoho roku na celkové hodnotě aktiv a pasiv: **Žádné CP nebyly**
8. postup výpočtu tvorby rezerv a opravných položek a jejich použití podle zvláštních předpisů, důvody pro tvorbu a použití ostatních rezerv, postup výpočtu tvorby rezerv a opravných položek s uvedením stavu rezerv a opravných položek na začátku účetního období, jejich zvýšení a snížení v průběhu účetního období, stav na konci účetního období, přehled o tvorbě a použití opravných položek k jednotlivým složkám aktiv, ke kterým se tvoří: **Nebyly tvořeny rezervy ani opravné položky**
9. rozpis zřizovacích výdajů: **Nebyly**
10. hmotný a nehmotný majetek: **Dlouhodobý hmotný ani nehmotný majetek není, kromě drobného dlouhodobého hmotného majetku, jak je uvedeno níže**

Společnost eviduje majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč, který byl pořízen v roce 2006 a byl účetně odepsán v 5/2007.

Společnost v roce 2007 nepořídila žádný majetek.

PRAGUE CREDIT UNION

Prague Credit Union, spořitelní družstvo, U Habrovky 11, 140 00 Praha 4

11. hmotný majetek kupovaný nebo prodáváný na základě smlouvy o pronájmu s následnou koupí (finanční pronájem): **Nebyl**

12. informace o významných položkách

významná ostatní aktiva	nejsou
významná ostatní pasiva	nejsou
významné ostatní provozní výnosy	nejsou
významné ostatní mimořádné výnosy	nejsou
významné ostatní provozní náklady	nejsou
významné ostatní mimořádné náklady	nejsou

13. informace o použití zisku nebo úhradě ztráty za minulé účetní období: **Ztráta za rok 2006 ve výši 55 524,29 Kč byla dle odst. 2, §9 zákona č. 87/1995 Sb. zaplacená v plné výši z rezervního fondu.**

14. hospodaření za běžné účetní období: **Představenstvo navrhne na členské schůzi rozdělit zisk k 31.12.2007 ve výši 113.728,61 následujícím způsobem: 10% ze zisku po zdanění, tedy 11.373,00 Kč, vložit dle odst. 1a), §10 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech do rizikového fondu, 10% ze zisku po zdanění, tedy 11.373,00 Kč, vložit dle odst. 1b), §10 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech do rezervního fondu, zbytek po odečtení vypořádacích podílů ponechat jako nerozdělený zisk z předchozích období.**

15. informace o hodnotách předaných účetní jednotkou do správy a k obhospodařování: **Takto specifikované hodnoty nebyly**

16. společnost neneviduje

a. žádné neuplatněné nebo prominuté úroky z prodlení, u nichž se neuplatňuje akruální princip,

b. žádné odměny vázané na vlastní kapitál.

17. účetní jednotka má v úvěrových smlouvách zakotveno právo nárokovat smluvní sankce v případě porušení podmínek smlouvy ze strany klienta, ty však v roce 2007 neuplatnila.

18. informace o úrokových výnosech a úrokových nákladech:

výnosy (tis. Kč)	účetní období	
	2007	2006
úroky z vkladů	3	82
úroky z úvěrů	4 814	2 839
ostatní	0	0

19. poplatky a provize:

(tis. Kč)	účetní období	
	2007	2006
přijaté poplatky a provize za vedení účtu	18	117

20. zisk nebo ztráta z ostatních finančních činností:

(tis. Kč)	účetní období	
	2007	2006
z cenných papírů	0	0
z devizových operací	0	0
z kursových rozdílů	0	0
z derivátů	0	0
dividendy z držených CP	0	0

21. správní náklady v členění

(tis. Kč)	účetní období	
	2007	2006
mzdy	0	1 132
odměny stat. orgánů, dozorčích a obdobných orgánů	178	223
sociální náklady	0	292
zdravotní pojištění	0	102
odměny vázané na kapitál	0	0
náklady na právní poradenství	1 153	346
náklady na daňové poradenství	0	0

průměrný počet zaměstnanců v běžném období	0	4
počet členů statutárních, dozorčích a obdobných orgánů	7	8

22. dělení mezd a odměn podle orgánů PCU

(tis. Kč)	účetní období	
	2007	2006
představenstvo	117	139
kontrolní komise	13	23
úvěrová komise	48	61

23. výnosy na akcii, jestliže akcie účetní jednotky jsou registrovány: **Nebyly**

24. Od rozvahového dne 31.12.2007 vznikly tyto významné události: **Žádné nevznikly**

PRAGUE CREDIT UNION

Prague Credit Union, spořitelní družstvo, U Habrovky 11, 140 00 Praha 4

Ministerstvo financí
České republiky
schváleno č.j.: 501/2002
ze dne 6. listopadu 2002

Obchodní firma: Prague Credit Union, spořitelní družstvo
Sídlo: U Habrovky 247/11, 140 00 Praha 4
IČ: 25 78 33 01

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2007

	Rok 2007	Rok 2006	rok 2005	rok 2004
1. Základní kapitál				
Počáteční zůstatek	37 116	24 300	24 192	567
zvýšení	0	12 834	117	23 625
snížení	27	18	9	0
přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie uplatnění opcí a warrantů				
Konečný zůstatek	37 089	37 116	24 300	24 192
2. Vlastní akcie				
	0	0	0	0
3. Emisní ážio				
Počáteční zůstatek	0	0	0	0
zvýšení	0	0	0	0
snížení	0	0	0	0
Konečný zůstatek	0	0	0	0
4. Rezervní fondy				
Počáteční zůstatek	4	2	1	1
povinný příděl	0	2	1	0
jiné zvýšení	55	0	0	0
snížení	56	0	0	0
Konečný zůstatek	3	4	2	1
5. Ostatní fondy ze zisku				
Počáteční zůstatek	4	2	1	1
zvýšení	0	2	1	0
snížení	0	0	0	0
Konečný zůstatek	4	4	2	1
6. Kapitálové fondy				
	0	0	0	0
7. Oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku				
Počáteční zůstatek	0	0	0	0
zvýšení	0	0	0	0
snížení	0	0	0	0
Konečný zůstatek	0	0	0	0
8. Nerozdělený zisk				
Počáteční zůstatek	30	16	9	9
zvýšení	0	14	7	0
snížení	0	0	0	0
Konečný zůstatek	30	30	16	9
9. Neuhrazená ztráta				
Počáteční zůstatek	0	0	0	0
zvýšení	0	0	0	0
snížení	0	0	0	0
Konečný zůstatek	0	0	0	0
10. Zisk/ztráta za účetní období po zdanění				
	114	-56	17	9
11. Dividendy				
	0	0	0	0