

Obchodní firma: **Peněžní dům, spořitelní družstvo**

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

**ROZVAHA**

k datu: 31. 12. 2017

	A K T I V A	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	<b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	<b>26 399</b>	<b>0</b>	<b>26 399</b>
2.	<b>St. bezkup. dluhop. a ostatní CP přijímané CB k refinancování</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0
	b) ostatní	0	0	0
3.	<b>Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami</b>	<b>309 035</b>	<b>0</b>	<b>309 035</b>
	v tom: a) splatné na požádání	156 822	0	156 822
	b) ostatní pohledávky	152 213	0	152 213
4.	<b>Pohledávky za klienty - členy DZ</b>	<b>533 812</b>	<b>-32 868</b>	<b>500 944</b>
	v tom: a) splatné na požádání	545	-470	75
	b) ostatní pohledávky	533 267	-32 398	500 869
5.	<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0
	b) vydané ostatními osobami	0	0	0
6.	<b>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7.	<b>Účasti s podstatným vlivem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	z toho: v bankách	0	0	0
8.	<b>Účasti s rozhodujícím vlivem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	z toho: v bankách	0	0	0
9.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>10 728</b>	<b>-5 414</b>	<b>5 314</b>
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>1 721</b>	<b>-1 305</b>	<b>416</b>
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0
11.	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>41</b>
12.	<b>Pohledávky z upsaného základního kapitálu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13.	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	<b>217</b>	<b>0</b>	<b>217</b>
	<b>A K T I V A C E L K E M</b>	<b>881 953</b>	<b>-39 587</b>	<b>842 366</b>

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2017

	<b>P A S I V A</b>	<b>Běžné účetní období BÚO</b>
<b>1.</b>	<b>Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</b>	<b>0</b>
	v tom: a) splatné na požádání	0
	b) ostatní závazky	0
<b>2.</b>	<b>Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen</b>	<b>673 410</b>
	v tom: a) splatné na požádání	238 005
	b) ostatní závazky	435 405
<b>3.</b>	<b>Závazky z dluhových cenných papírů</b>	<b>0</b>
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	0
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0
<b>4.</b>	<b>Ostatní pasiva</b>	<b>2 472</b>
<b>5.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>346</b>
<b>6.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>0</b>
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	0
<b>7.</b>	<b>Podřízené závazky</b>	<b>0</b>
<b>8.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>147 230</b>
	z toho: a) splacený základní kapitál	147 230
<b>9.</b>	<b>Emisní ážio</b>	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>9 519</b>
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	9 519
	b) ostatní rezervní fondy	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0
<b>11.</b>	<b>Rezervní fond na nové ocenění</b>	<b>0</b>
<b>12.</b>	<b>Kapitálové fondy</b>	<b>0</b>
<b>13.</b>	<b>Oceňovací rozdíly</b>	<b>0</b>
	z toho: a) z majetku a závazků	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0
	c) z přepočtu účastí	0
<b>14.</b>	<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>0</b>
<b>15.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>9 389</b>
	<b>P A S I V A C E L K E M</b>	<b>842 366</b>

Obchodní firma: **Peněžní dům, spořitelní družstvo**

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

k datu: 31. 12. 2017

	<b>P o l o ž k a</b>	<b>Běžné účetní období (BÚO)</b>
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	35 709
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	7 536
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	
3.	Výnosy z akcií a podílů	0
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	
4.	Výnosy z poplatků a provizí	2 793
5.	Náklady na poplatky a provize	70
<b>6.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)</b>	<b>0</b>
7.	Ostatní provozní výnosy	103
8.	Ostatní provozní náklady	<b>57</b>
9.	Správní náklady	<b>14 788</b>
	v tom: a) náklady na zaměstnance	10 075
	z toho: aa) na mzdy a platy	6 137
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 457
	b) ostatní správní náklady	4 713
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	<b>1 200</b>
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	<b>0</b>
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	<b>3 198</b>
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0
<b>19.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)</b>	<b>11 756</b>
20.	Mimořádné výnosy	0
21.	Mimořádné náklady	0
<b>22.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním (+/-)</b>	<b>0</b>
23.	Daň z příjmů	2 367
<b>24.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)</b>	<b>9 389</b>

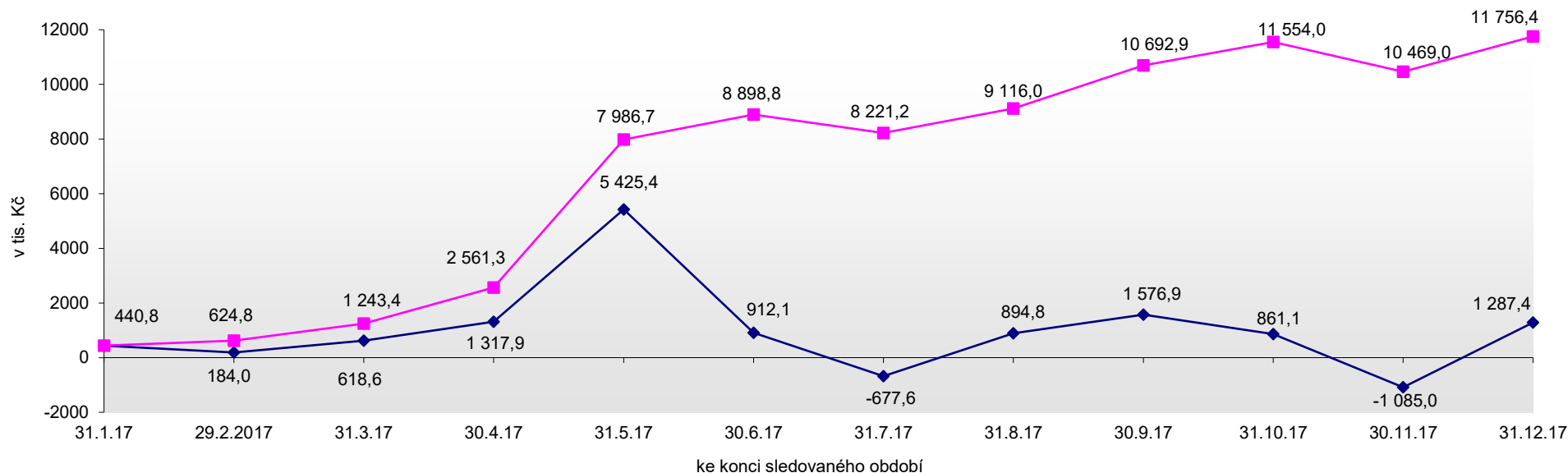
# HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2017

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.17	29.2.2017	31.3.17	30.4.17	31.5.17	30.6.17	31.7.17	31.8.17	30.9.17	31.10.17	30.11.17	31.12.17
Počet členů / počet účtů členských vkladů	2338/2349	2333/2352	2327/2355	2321/2357	2310/2358	2306/2360	2299/2361	2272/2367	2253/2255	2236/2237	2217/2218	2197/2198
Bilanční suma (v tis. Kč)	889 680,4	884 215,7	881 361,0	896 837,0	867 074,1	866 794,1	842 302,9	843 751,5	842 587,0	850 976,9	828 534,0	842 366,4

Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	729 599,9	723 303,8	720 174,2	731 847,8	698 436,2	693 278,8	675 022,1	676 495,1	672 425,2	675 992,7	648 748,6	673 410,0
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	507 400,1	485 548,2	515 296,1	527 589,0	506 027,1	536 493,3	537 065,7	530 097,9	542 099,8	540 219,8	536 348,1	528 115,1
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	69,5	67,1	71,6	72,1	72,5	77,4	79,6	78,4	80,6	79,9	82,7	78,4
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	58,2	56,1	59,7	60,3	60,1	63,9	65,4	64,4	66,2	65,6	67,4	64,4

HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	440,8	184,0	618,6	1 317,9	5 425,4	912,1	-677,6	894,8	1 576,9	861,1	-1 085,0	1 287,4
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	440,8	624,8	1 243,4	2 561,3	7 986,7	8 898,8	8 221,2	9 116,0	10 692,9	11 554,0	10 469,0	11 756,4
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	440,8	184,0	618,6	1 317,9	5 425,4	912,1	-615,5	894,8	1 576,9	861,1	-1 085,0	-1 141,8
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	440,8	624,8	1 243,4	2 561,3	7 986,7	8 898,8	8 283,3	9 178,1	10 755,0	11 616,1	10 531,1	9 389,3

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2017

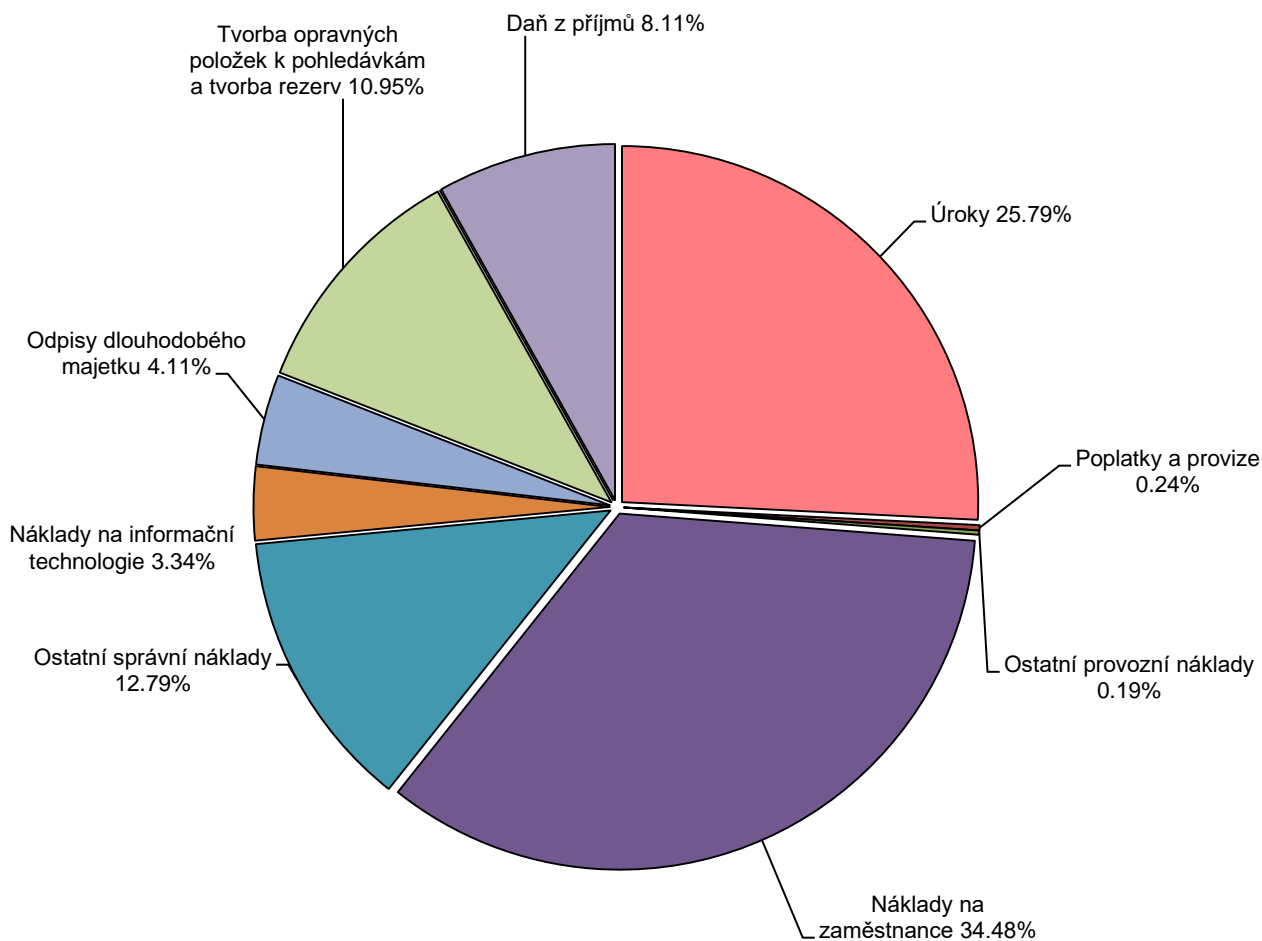


◆ HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)  
■ HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

## PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2017

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	7 535,5	25,79%
Poplatky a provize	70,4	0,24%
Ostatní provozní náklady	56,9	0,19%
Náklady na zaměstnance	10 074,5	34,48%
Ostatní správní náklady	3 739,3	12,79%
Náklady na informační technologie	973,9	3,34%
Odpisy dlouhodobého majetku	1 200,5	4,11%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	3 197,9	10,95%
Odpis pohledávek	0,0	0,00%
Daň z příjmů	2 367,1	8,11%
<b>CELKEM k 31.12.2017</b>	<b>29 216,0</b>	<b>100,00%</b>

### Členění nákladů v roce 2017 v %



## PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2017

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	35 226,5	91,24%
Úroky z vkladů u bank	483,3	1,25%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	2 156,9	5,59%
Ostatní poplatky	635,9	1,65%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	0,0	0,00%
Výnosy z prodeje hmotného majetku	0,0	0,00%
Jiné provozní výnosy	102,7	0,27%
Výnosy z postoupených pohledávek	0,0	0,00%
<b>CELKEM k 31.12.2017</b>	<b>38 605,3</b>	<b>100,00%</b>

### Členění výnosů v roce 2017 v %

