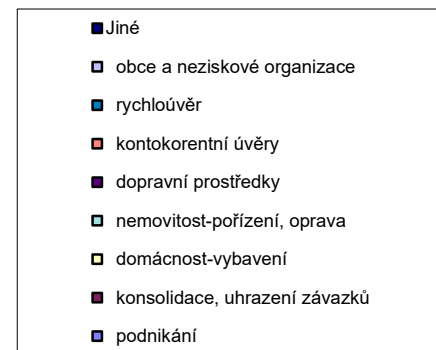
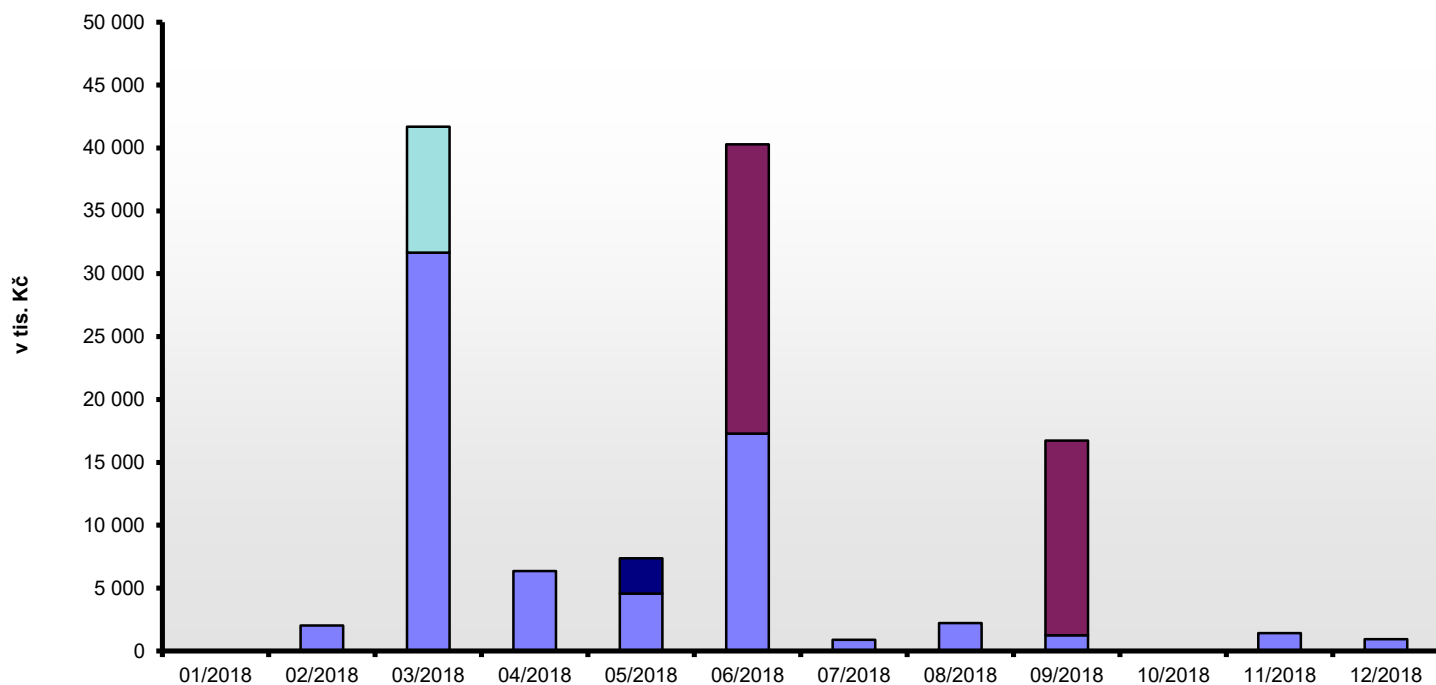


## ÚVĚRY A BANKOVNÍ ZÁRUKY POSKYTNUTÉ V ROCE 2018

	01/2018	02/2018	03/2018	04/2018	05/2018	06/2018	07/2018	08/2018	09/2018	10/2018	11/2018	12/2018	Celkem
<b>Obecné celkem, z toho:</b>		<b>2 023</b>	<b>41 681</b>	<b>6 349</b>	<b>4 561</b>	<b>40 290</b>	<b>889</b>	<b>2 226</b>	<b>16 743</b>		<b>1 413</b>	<b>942</b>	<b>117 117</b>
podnikání		2 023	31 681	6 349	4 561	17 290	889	2 226	1 243		1 413	942	68 617
konsolidace, uhrazení závazků						23 000			15 500				38 500
domácnost-vybavení													0
nemovitost-pořízení, oprava			10 000										10 000
dopravní prostředky													0
kontokorentní úvěry													0
rychloúvěř													0
obce a neziskové organizace													0
<b>Jiné</b>					<b>2 800</b>								<b>2 800</b>
<b>CELKEM ÚVĚRY</b>	<b>0</b>	<b>2 023</b>	<b>41 681</b>	<b>6 349</b>	<b>7 361</b>	<b>40 290</b>	<b>889</b>	<b>2 226</b>	<b>16 743</b>	<b>0</b>	<b>1 413</b>	<b>942</b>	<b>119 917</b>

<b>Poskytnuté bankovní záruky</b>	68 000	0	0	0	0	0	0	0	0	700	0	384	69 084
<b>Plnění bankovní záruky</b>	0	0	0	0	0	7 028	0	0	0	0	0	0	7 028

Měsíční přehled poskytnutých úvěrů



## PŘEDBĚŽNÉ VÝSLEDKY PŘED PROVEDENÍM AUDITU

Ministerstvo financí České republiky

schváleno č. 501/2002 ze dne 6. listopadu 2002

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

### ROZVAHA

k datu: 31. 12. 2018

	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>40 785</b>	<b>0</b>	<b>40 785</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>190 686</b>	<b>0</b>	<b>190 686</b>
	v tom: a) splatné na požádání	149 405	0	149 405
	b) ostatní pohledávky	41 281	0	41 281
4.	<b>Pohledávky za klienty - členy DZ</b>	<b>549 018</b>	<b>-38 974</b>	<b>510 044</b>
	v tom: a) splatné na požádání	526	-325	201
	b) ostatní pohledávky	548 492	-38 649	509 843
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>12 084</b>	<b>-6 474</b>	<b>5 610</b>
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>1 782</b>	<b>-1 676</b>	<b>106</b>
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0
11.	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>75</b>	<b>0</b>	<b>75</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>211</b>	<b>0</b>	<b>211</b>
	<b>A K T I V A C E L K E M</b>	<b>794 641</b>	<b>-47 124</b>	<b>747 517</b>

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2018

	<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>575 019</b>
	v tom: a) splatné na požádání	236 797
	b) ostatní závazky	338 222
<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>4 590</b>
<b>5.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>1 024</b>
<b>6.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>165</b>
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	165
<b>7.</b>	<b>Podřízené závazky</b>	<b>0</b>
<b>8.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>149 345</b>
	z toho: a) splacený základní kapitál	149 345
<b>9.</b>	<b>Emisní ážio</b>	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>12 336</b>
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	12 336
	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>-1 197</b>
	z toho: a) z majetku a závazků	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0
	c) z přepočtu cizoměnových zajišťovacích finančních nástrojů	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>6 235</b>
	<b>P A S I V A C E L K E M</b>	<b>747 517</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. 2018

	<b>P o l o ž k a</b>	<b>Běžné účetní období (BÚO)</b>
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	31 548
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	5 792
	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	4 525
5.	Náklady na poplatky a provize	38
<b>6.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)</b>	<b>0</b>
7.	Ostatní provozní výnosy	21
8.	Ostatní provozní náklady	0
9.	Správní náklady	<b>15 143</b>
	v tom: a) náklady na zaměstnance	10 470
	z toho: aa) na mzdy a platy	6 419
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 563
	b) ostatní správní náklady	4 673
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>1 431</b>
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	<b>269</b>
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	<b>5 344</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>8 615</b>
23.	Daň z příjmů	2 380
<b>24.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)</b>	<b>6 235</b>

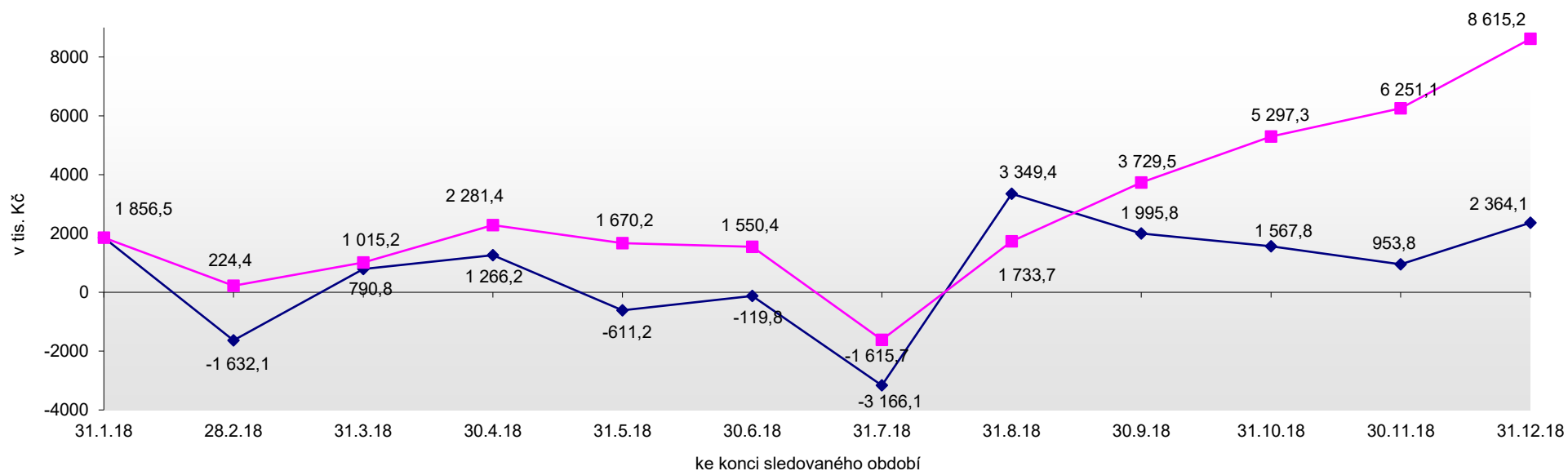
# HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2018

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.18	28.2.18	31.3.18	30.4.18	31.5.18	30.6.18	31.7.18	31.8.18	30.9.18	31.10.18	30.11.18	31.12.18
Počet členů / počet účtů členských vkladů	572/2205	573/2206	574/2207	571/2210	567/2210	565/2212	565/2215	565/2218	565/2136	563/1846	561/1789	554/554
Bilanční suma (v tis. Kč)	854 061,8	849 313,1	840 875,7	825 451,6	844 921,0	818 895,7	741 009,2	701 100,1	688 234,3	728 943,1	733 055,9	747 517,4

Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	680 020,1	680 785,4	669 844,2	654 934,2	674 888,4	608 942,5	572 327,1	536 933,3	519 216,5	561 933,5	562 807,5	575 018,6
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	524 011,2	522 614,6	561 048,3	563 030,2	565 089,3	586 895,5	584 766,9	580 934,3	564 456,1	558 549,6	555 563,9	543 586,7
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	77,1	76,8	83,8	86,0	83,7	96,4	102,2	108,2	108,7	99,4	98,7	94,5
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	63,3	63,1	68,6	70,2	68,7	77,6	81,2	84,8	84,6	78,7	78,2	75,0

HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	1 856,5	-1 632,1	790,8	1 266,2	-611,2	-119,8	-3 166,1	3 349,4	1 995,8	1 567,8	953,8	2 364,1
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	1 856,5	224,4	1 015,2	2 281,4	1 670,2	1 550,4	-1 615,7	1 733,7	3 729,5	5 297,3	6 251,1	8 615,2
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	1 856,5	-1 632,1	790,8	1 266,2	-611,2	-119,8	-3 166,1	3 349,4	1 995,8	1 567,8	953,8	-16,3
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	1 856,5	224,4	1 015,2	2 281,4	1 670,2	1 550,4	-1 615,7	1 733,7	3 729,5	5 297,3	6 251,1	6 234,8

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2018

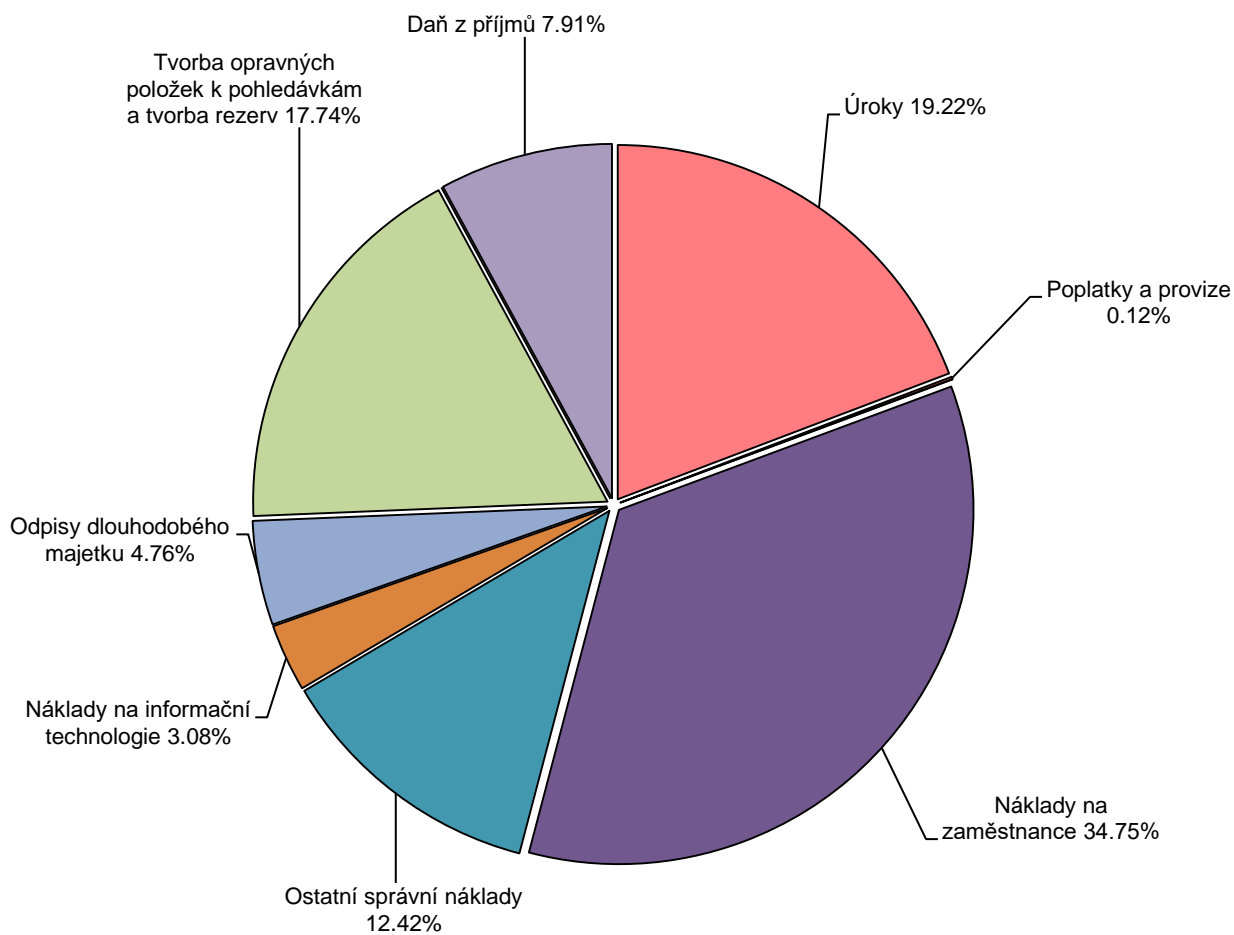


◆ HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)  
■ HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

## PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2018

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	5 791,9	19,22%
Poplatky a provize	38,2	0,12%
Ostatní provozní náklady	0,0	0,00%
Náklady na zaměstnance	10 469,8	34,75%
Ostatní správní náklady	3 744,2	12,42%
Náklady na informační technologie	928,5	3,08%
Odpisy dlouhodobého majetku	1 431,4	4,76%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	5 343,9	17,74%
Odpis pohledávek	0,0	0,00%
Daň z příjmů	2 380,4	7,91%
<b>CELKEM k 31.12.2018</b>	<b>30 128,3</b>	<b>100,00%</b>

### Členění nákladů v roce 2018 v %



## PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2018

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	31 037,9	85,35%
Úroky z vkladů u bank	509,8	1,40%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	3 928,2	10,80%
Ostatní poplatky	596,5	1,64%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	269,4	0,75%
Jiné provozní výnosy	21,3	0,06%
Výnosy z postoupených pohledávek	0,0	0,00%
<b>CELKEM k 31.12.2018</b>	<b>36 363,1</b>	<b>100,00%</b>

### Členění výnosů v roce 2018 v %

