

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

**ROZVAHA**

k datu: 31. 12. 2019

	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>32 494</b>	<b>0</b>	<b>32 494</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>157 057</b>	<b>0</b>	<b>157 057</b>
	v tom: a) splatné na požádání	154 625	0	154 625
	b) ostatní pohledávky	2 432	0	2 432
4.	<b>Pohledávky za klienty - členy DZ</b>	<b>550 142</b>	<b>-46 029</b>	<b>504 113</b>
	v tom: a) splatné na požádání	404	-286	118
	b) ostatní pohledávky	549 738	-45 743	503 995
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>13 141</b>	<b>-7 834</b>	<b>5 307</b>
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>36 775</b>	<b>-2 240</b>	<b>34 535</b>
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	34 993	-482	34 511
11.	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>259</b>	<b>0</b>	<b>259</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>120</b>	<b>0</b>	<b>120</b>
	<b>A K T I V A C E L K E M</b>	<b>789 988</b>	<b>-56 103</b>	<b>733 885</b>

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2019

	<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>564 359</b>
	v tom: a) splatné na požádání	168 716
	b) ostatní závazky	395 643
<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>1 863</b>
<b>5.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>1 015</b>
<b>6.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>131</b>
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	131
<b>7.</b>	<b>Podřízené závazky</b>	<b>0</b>
<b>8.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>149 763</b>
	z toho: a) splacený základní kapitál	149 763
<b>9.</b>	<b>Emisní ážio</b>	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>14 207</b>
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	14 207
	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>441</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>3 303</b>
	<b>P A S I V A C E L K E M</b>	<b>733 885</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. 2019

	<b>P o l o ž k a</b>	<b>Běžné účetní období (BÚO)</b>
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	31 819
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	6 602
	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	3 811
5.	Náklady na poplatky a provize	45
<b>6.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)</b>	<b>0</b>
7.	Ostatní provozní výnosy	421
8.	Ostatní provozní náklady	<b>88</b>
9.	Správní náklady	<b>14 796</b>
	v tom: a) náklady na zaměstnance	11 036
	z toho: aa) mzdy a platy	6 839
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 712
	b) ostatní správní náklady	3 760
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>1 924</b>
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	<b>352</b>
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	<b>7 373</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>5 575</b>
23.	Daň z příjmů	2 272
<b>24.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)</b>	<b>3 303</b>

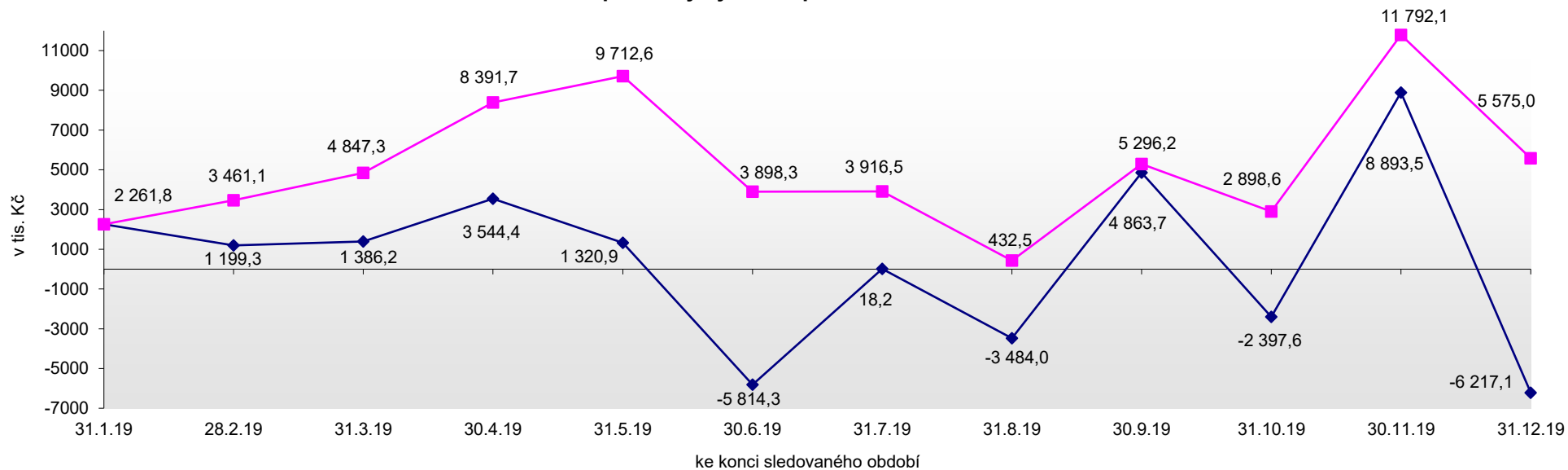
# HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2019

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.19	28.2.19	31.3.19	30.4.19	31.5.19	30.6.19	31.7.19	31.8.19	30.9.19	31.10.19	30.11.19	31.12.19
Počet členů / počet účtů členských vkladů	550/554	551/555	552/558	547/559	546/559	548/562	544/563	544/566	543/568	546/571	544/573	538/538
Bilanční suma (v tis. Kč)	805 185,9	770 399,9	795 440,2	789 215,7	802 602,7	790 848,8	757 210,6	749 656,6	752 782,4	724 299,3	694 437,4	733 885,3

Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	632 374,3	593 968,3	620 129,0	609 096,9	620 938,4	614 636,4	582 786,8	583 631,0	581 073,3	553 115,5	516 456,5	564 358,8
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	526 981,4	511 884,1	507 348,9	485 756,3	467 651,2	484 178,9	481 195,6	504 947,2	512 292,2	542 124,7	550 681,3	546 033,4
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	83,3	86,2	81,8	79,8	75,3	78,8	82,6	86,5	88,2	98,0	106,6	96,8
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	67,4	68,8	65,9	64,0	60,7	63,3	65,7	68,8	70,1	77,1	82,6	76,5

HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	2 261,8	1 199,3	1 386,2	3 544,4	1 320,9	-5 814,3	18,2	-3 484,0	4 863,7	-2 397,6	8 893,5	-6 217,1
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	2 261,8	3 461,1	4 847,3	8 391,7	9 712,6	3 898,3	3 916,5	432,5	5 296,2	2 898,6	11 792,1	5 575,0
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	2 261,8	1 199,3	1 386,2	3 544,4	1 320,9	-5 814,3	18,2	-3 484,0	4 863,7	-2 397,6	8 893,5	-8 489,3
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	2 261,8	3 461,1	4 847,3	8 391,7	9 712,6	3 898,3	3 916,5	432,5	5 296,2	2 898,6	11 792,1	3 302,8

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2019

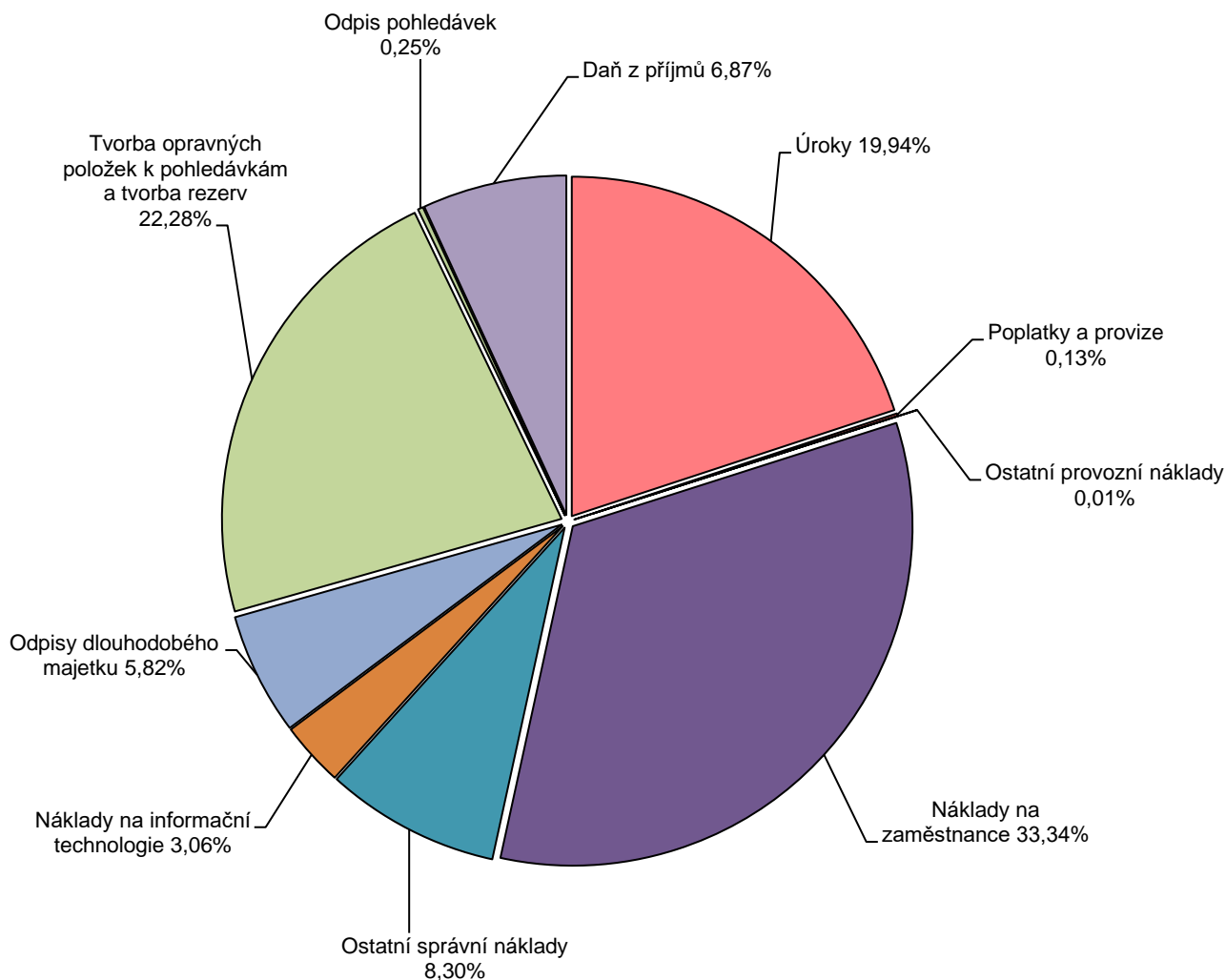


◆ HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)  
■ HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

## PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2019

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	6 602,5	19,94%
Poplatky a provize	45,2	0,13%
Ostatní provozní náklady	5,9	0,01%
Náklady na zaměstnance	11 036,9	33,34%
Ostatní správní náklady	2 747,8	8,30%
Náklady na informační technologie	1 012,0	3,06%
Odpisy dlouhodobého majetku	1 923,6	5,82%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	7 372,5	22,28%
Odpis pohledávek	81,9	0,25%
Daň z příjmů	2 272,2	6,87%
<b>CELKEM k 31.12.2019</b>	<b>33 100,5</b>	<b>100,00%</b>

### Členění nákladů v roce 2019 v %



## PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2019

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	29 372,8	80,68%
Úroky z vkladů u bank	2 446,7	6,72%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	3 326,3	9,13%
Ostatní poplatky	484,7	1,33%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	352,2	0,97%
Provozní výnosy-nemovitost	390,4	1,08%
Jiné provozní výnosy	30,2	0,09%
Výnosy z postoupených pohledávek	0,0	0,00%
<b>CELKEM k 31.12.2019</b>	<b>36 403,3</b>	<b>100,00%</b>

### Členění výnosů v roce 2019 v %

