

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

ROZVAHA

k datu: 31. 12. 2013

	A K T I V A	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	11 022	0	11 022
2.	St. bezkup. dluhop. a ostatní CP přijímané CB 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	280 211	0	280 211
	v tom: a) splatné na požádání	169 458	0	169 458
	b) ostatní pohledávky	110 753	0	110 753
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	453 307	-10 877	442 430
	v tom: a) splatné na požádání	654	-542	112
	b) ostatní pohledávky	452 653	-10 335	442 318
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: v bankách	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0
	z toho: v bankách	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	7 837	-2 570	5 267
	z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0
	b) goodwill	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	1 654	-1 613	41
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	177	0	177
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	218	0	218
	A K T I V A C E L K E M	754 426	-15 060	739 366

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2013

	PASIVA	Běžné účetní období BÚO
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0
	v tom: a) splatné na požádání	0
	b) ostatní závazky	0
2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	626 983
	v tom: a) splatné na požádání	191 037
	b) ostatní závazky	435 946
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	2 461
5.	Výnosy a výdaje příštích období	1 699
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	84 394
	z toho: a) splacený základní kapitál	84 394
	b) vlastní akcie	0
9.	Emisní ážio	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	3 562
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	3 562
	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 účastí	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	12 790
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	7 477
	PASIVA CELKEM	739 366

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k datu: 31. 12. 2013

	P o l o ž k a	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	35 988
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	13 645
	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	3 443
5.	Náklady na poplatky a provize	74
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	0
8.	Ostatní provozní náklady	966
9.	Správní náklady	11 976
	v tom: a) náklady na zaměstnance	7 674
	z toho: aa) na mzdy a platy	4 817
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 819
	b) ostatní správní náklady	4 302
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	712
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	621
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	3 210
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0
15.	Ztráty z převzatých účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodným 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
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)	9 469
20.	Mimořádné výnosy	0
21.	Mimořádné náklady	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním (+/-)	0
23.	Daň z příjmů	1 992
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	7 477

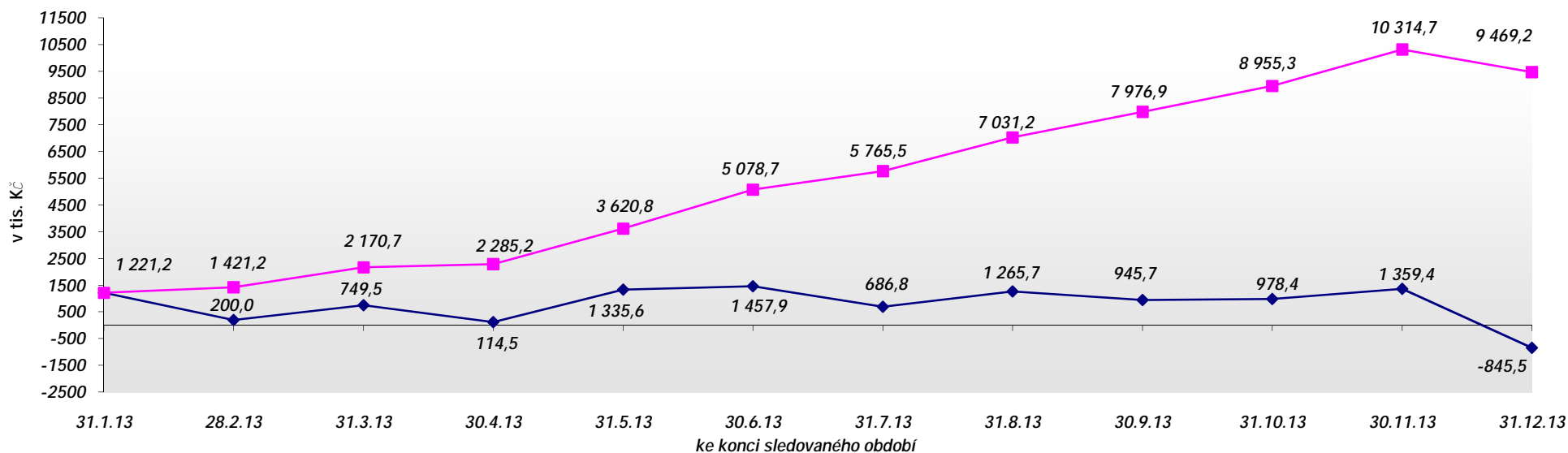
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2013

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.13	28.2.13	31.3.13	30.4.13	31.5.13	30.6.13	31.7.13	31.8.13	30.9.13	31.10.13	30.11.13	31.12.13
Počet členů (osob)	2 408	2 408	2 416	2 426	2 436	2 442	2 449	2 457	2 461	2 460	2 466	2 450
Bilanční suma (v tis. Kč)	694 767,9	643 082,2	698 488,7	691 470,7	702 214,3	679 148,3	670 993,8	673 010,7	669 631,6	675 178,1	689 524,4	739 366,4

Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	589 165,6	536 019,1	592 507,9	585 510,3	594 883,9	555 659,2	559 760,5	561 778,4	556 071,5	559 670,4	573 685,1	626 983,3
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	370 091,1	365 278,0	368 087,9	388 081,2	415 556,0	451 048,6	451 561,5	449 116,5	446 111,6	445 943,3	463 945,1	451 818,7
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	62,8	68,1	62,1	66,3	69,9	81,2	80,7	79,9	80,2	79,7	80,9	72,1
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	55,0	59,0	54,4	58,0	61,3	70,3	69,9	69,3	69,5	69,1	70,4	63,5

HV před zdaněním-měsíční (v tis. Kč)	1 221,2	200,0	749,5	114,5	1 335,6	1 457,9	686,8	1 265,7	945,7	978,4	1 359,4	-845,5
HV před zdaněním-kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	1 221,2	1 421,2	2 170,7	2 285,2	3 620,8	5 078,7	5 765,5	7 031,2	7 976,9	8 955,3	10 314,7	9 469,2
HV po zdanění-měsíční (v tis. Kč)	1 221,2	200,0	749,5	114,5	1 335,6	1 457,9	686,8	1 265,7	945,7	978,4	1 359,4	-2 837,6
HV po zdanění-kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	1 221,2	1 421,2	2 170,7	2 285,2	3 620,8	5 078,7	5 765,5	7 031,2	7 976,9	8 955,3	10 314,7	7 477,1

Hospodářský výsledek od začátku roku 2013

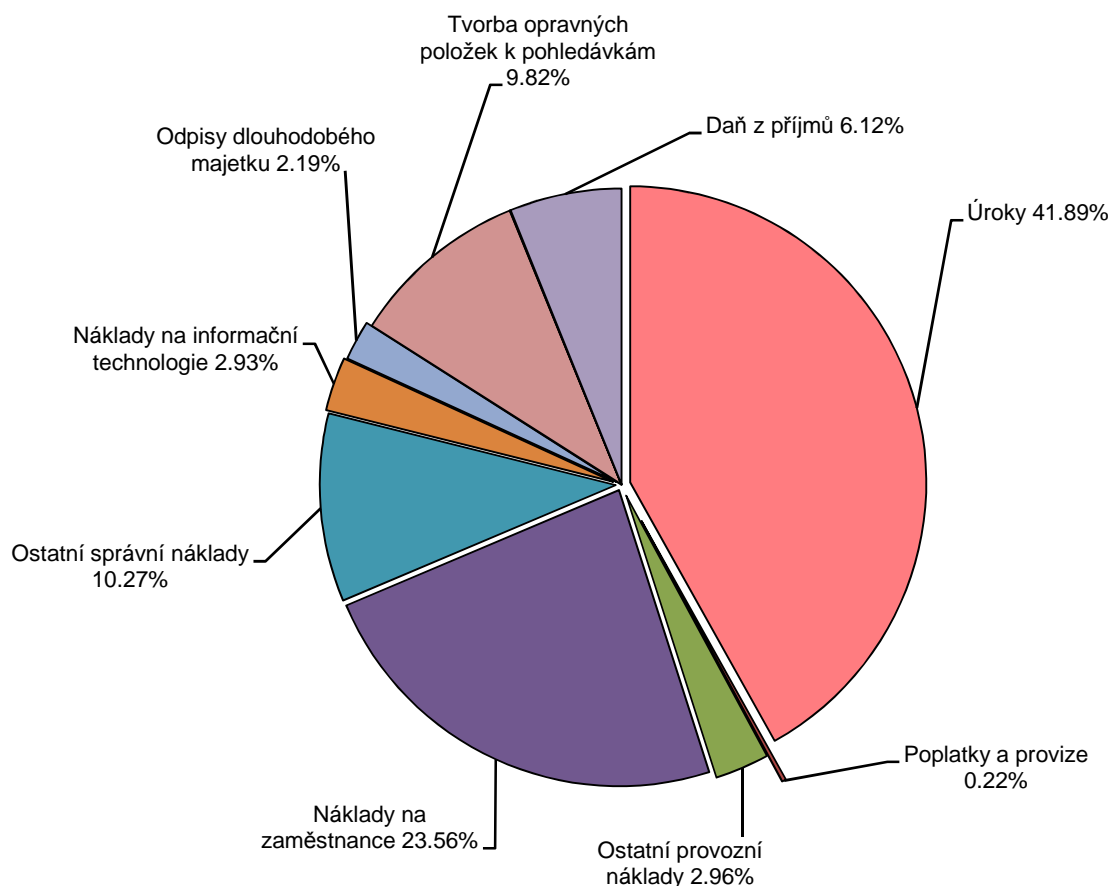


◆ Hospod. výsledek-měsíční (v tis. Kč)
◆ Hospod. výsledek-kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2013

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	13 644,8	41,89%
Poplatky a provize	74,4	0,22%
Ostatní provozní náklady	966,4	2,96%
Náklady na zaměstnance	7 673,5	23,56%
Ostatní správní náklady	3 348,3	10,27%
Náklady na informační technologie	954,1	2,93%
Odpisy dlouhodobého majetku	711,8	2,19%
Tvorba opravných položek k pohledávkám	3 198,1	9,82%
Odpis pohledávek	11,8	0,04%
Daň z příjmů	1 992,1	6,12%
CELKEM k 31.12.2013	32 575,3	100,00%

Členění nákladů v roce 2013 v %



PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2013

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	32 824,3	81,95%
Úroky z vkladů u bank	3 163,6	7,89%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	2 331,9	5,82%
Ostatní poplatky	1 111,7	2,78%
Rozpuštění opravných položek	620,9	1,56%
Výnosy z prodeje hmotného majetku	0,0	0,00%
Jiné provozní výnosy	0,0	0,00%
Výnosy z postoupených pohledávek	0,0	0,00%
CELKEM k 31.12.2013	40 052,4	100,00%

Členění výnosů v roce 2013 v %

