

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

**ROZVAHA**

k datu: 31. 12. 2014

	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>	11 788	0	11 788
2.	<b>St. bezkup. dluhop. a ostatní CP přijímané CB k refinancování</b>	0	0	0
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0
	b) ostatní	0	0	0
3.	<b>Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami</b>	323 772	0	323 772
	v tom: a) splatné na požádání	206 593	0	206 593
	b) ostatní pohledávky	117 179	0	117 179
4.	<b>Pohledávky za klienty - členy DZ</b>	520 780	-13 900	506 880
	v tom: a) splatné na požádání	536	-470	66
	b) ostatní pohledávky	520 244	-13 430	506 814
5.	<b>Dluhové cenné papíry</b>	0	0	0
	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>	0	0	0
7.	<b>Účasti s podstatným vlivem</b>	0	0	0
	z toho: v bankách	0	0	0
8.	<b>Účasti s rozhodujícím vlivem</b>	0	0	0
	z toho: v bankách	0	0	0
9.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	9 504	-3 129	6 375
	z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0
	b) goodwill	0	0	0
10.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	1 654	-1 623	31
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0
11.	<b>Ostatní aktiva</b>	346	0	346
12.	<b>Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>	0	0	0
13.	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	151	0	151
	<b>A K T I V A C E L K E M</b>	<b>867 995</b>	<b>-18 652</b>	<b>849 343</b>

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2014

	<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>700 662</b>
	v tom: a) splatné na požádání	208 410
	b) ostatní závazky	492 252
<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>2 473</b>
<b>5.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>621</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>132 566</b>
	z toho: a) splacený základní kapitál	132 566
	b) vlastní akcie	0
<b>9.</b>	<b>Emisní ážio</b>	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>5 060</b>
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	5 060
	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>7 961</b>
	<b>P A S I V A C E L K E M</b>	<b>849 343</b>

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

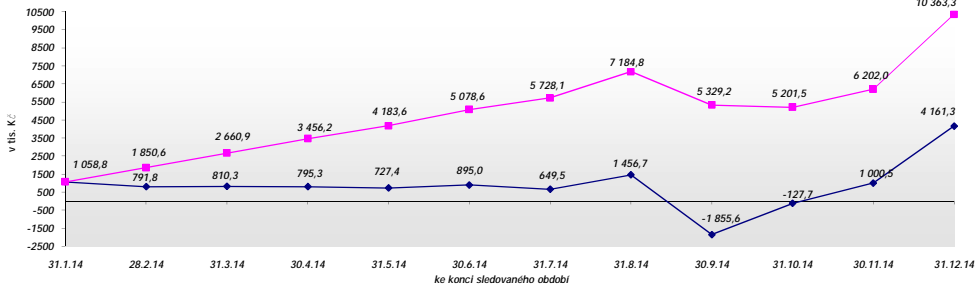
k datu: 31. 12. 2014

	<b>P o l o ž k a</b>	<b>Běžné účetní období (BÚO)</b>
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	40 464
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	15 144
	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	2 679
5.	Náklady na poplatky a provize	82
<b>6.</b>	<b>Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)</b>	<b>0</b>
7.	Ostatní provozní výnosy	0
8.	Ostatní provozní náklady	0
9.	Správní náklady	13 961
	v tom: a) náklady na zaměstnance	8 379
	z toho: aa) na mzdy a platy	5 438
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 973
	b) ostatní správní náklady	5 582
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	569
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	3 137
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	6 161
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
<b>19.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)</b>	<b>10 363</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	2 402
<b>24.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)</b>	<b>7 961</b>

## HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2014

B I L A N C E	S k u t e č n o s t											
	31.1.14	28.2.14	31.3.14	30.4.14	31.5.14	30.6.14	31.7.14	31.8.14	30.9.14	31.10.14	30.11.14	31.12.14
Počet členů (osob)	2 457	2 468	2 465	2 464	2 467	2 474	2 470	2 470	2 477	2 484	2 484	2 489
Bilanční suma (v tis. Kč)	756 688,9	762 671,5	771 132,1	779 488,5	792 478,3	793 424,3	786 145,1	789 999,8	777 841,6	795 161,6	803 320,4	849 343,0
Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	640 741,7	648 208,8	655 567,1	663 088,2	674 615,3	658 887,8	649 106,8	647 975,1	631 723,9	648 603,1	654 123,4	700 662,5
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	443 425,8	445 790,1	446 150,4	441 117,2	459 989,7	457 882,6	471 715,5	473 069,1	483 389,3	516 790,3	518 023,6	517 844,3
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	69,2	68,8	68,1	66,5	68,2	69,5	72,7	73,0	76,5	79,7	79,2	73,9
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	61,2	60,9	60,3	59,0	60,6	59,0	61,3	61,1	63,2	66,1	65,8	62,1
Hospod. výsledek před zdaněním-měsíční (v tis. Kč)	1 058,8	791,8	810,3	795,3	727,4	895,0	649,5	1 456,7	-1 855,6	-127,7	1 000,5	4 161,3
Hospod. výsledek před zdaněním-kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	1 058,8	1 850,6	2 660,9	3 456,2	4 183,6	5 078,6	5 728,1	7 184,8	5 329,2	5 201,5	6 202,0	10 363,3
Hospod. výsledek po zdanění-měsíční (v tis. Kč)	1 058,8	791,8	810,3	795,3	727,4	895,0	649,5	1 456,7	-1 855,6	-127,7	1 000,5	1 758,9
Hospod. výsledek po zdanění-kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	1 058,8	1 850,6	2 660,9	3 456,2	4 183,6	5 078,6	5 728,1	7 184,8	5 329,2	5 201,5	6 202,0	7 960,9

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2014

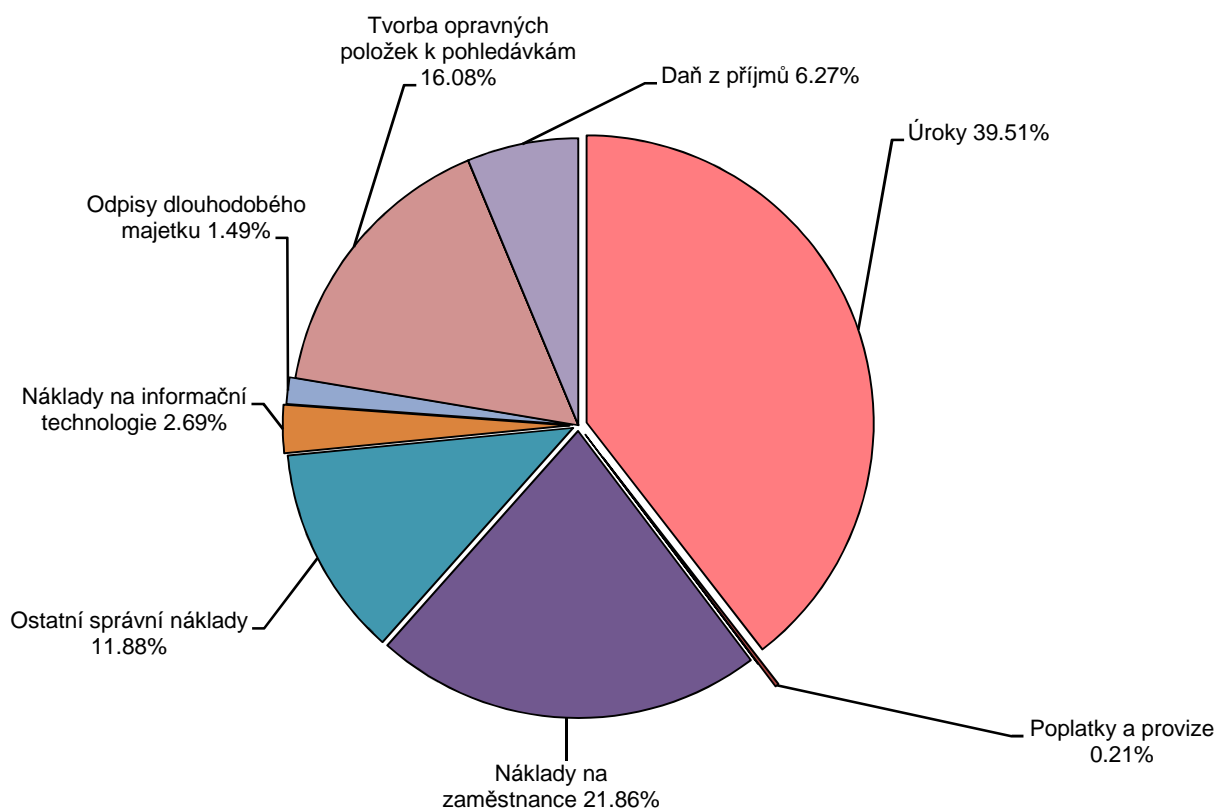


◆ Hospod. výsledek před zdaněním-měsíční (v tis. Kč)  
◆ Hospod. výsledek před zdaněním-kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

## PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2014

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	15 143,7	39,51%
Poplatky a provize	82,2	0,21%
Ostatní provozní náklady	0,0	0,00%
Náklady na zaměstnance	8 379,2	21,86%
Ostatní správní náklady	4 553,7	11,88%
Náklady na informační technologie	1 027,3	2,69%
Odpisy dlouhodobého majetku	569,8	1,49%
Tvorba opravných položek k pohledávkám	6 159,6	16,08%
Odpis pohledávek	1,5	0,01%
Daň z příjmů	2 402,4	6,27%
<b>CELKEM k 31.12.2014</b>	<b>38 319,4</b>	<b>100,00%</b>

### Členění nákladů v roce 2014 v %



## PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2014

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	37 009,9	79,96%
Úroky z vkladů u bank	3 454,2	7,46%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	1 432,1	3,09%
Ostatní poplatky	1 247,5	2,70%
Rozpuštění opravných položek	3 136,6	6,79%
Výnosy z prodeje hmotného majetku	0,0	0,00%
Jiné provozní výnosy	0,0	0,00%
Výnosy z postoupených pohledávek	0,0	0,00%
<b>CELKEM k 31.12.2014</b>	<b>46 280,3</b>	<b>100,00%</b>

### Členění výnosů v roce 2014 v %

