

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

ROZVAHA

k datu: 31. 12. 2015

	AKTIVA	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	17 552	0	17 552
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	253 790	0	253 790
	v tom: a) splatné na požádání	119 990	0	119 990
	b) ostatní pohledávky	133 800	0	133 800
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	580 267	-26 246	554 021
	v tom: a) splatné na požádání	582	-472	110
	b) ostatní pohledávky	579 685	-25 774	553 911
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	9 544	-3 889	5 655
	z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0
	b) goodwill	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	1 915	-1 686	229
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	135	0	135
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	118	0	118
	AKTIVA CELKEM	863 321	-31 821	831 500

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2015

	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	683 281
	v tom: a) splatné na požádání	167 070
	b) ostatní závazky	516 211
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	2 567
5.	Výnosy a výdaje příštích období	263
6.	Rezervy	183
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	183
7.	Podřízené závazky	0
8.	Základní kapitál	136 725
	z toho: a) splacený základní kapitál	136 725
	b) vlastní akcie	0
9.	Emisní ážio	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	7 450
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	7 450
	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	0
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	1 031
	PASIVA CELKEM	831 500

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k datu: 31. 12. 2015

	P o l o ž k a	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	44 082
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	15 894
	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	3 602
5.	Náklady na poplatky a provize	79
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	0
8.	Ostatní provozní náklady	0
9.	Správní náklady	14 848
	v tom: a) náklady na zaměstnance	8 163
	z toho: aa) na mzdy a platy	5 438
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 955
	b) ostatní správní náklady	6 685
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	822
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	17
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	12 546
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 (+/-)	3 512
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	2 481
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	1 031

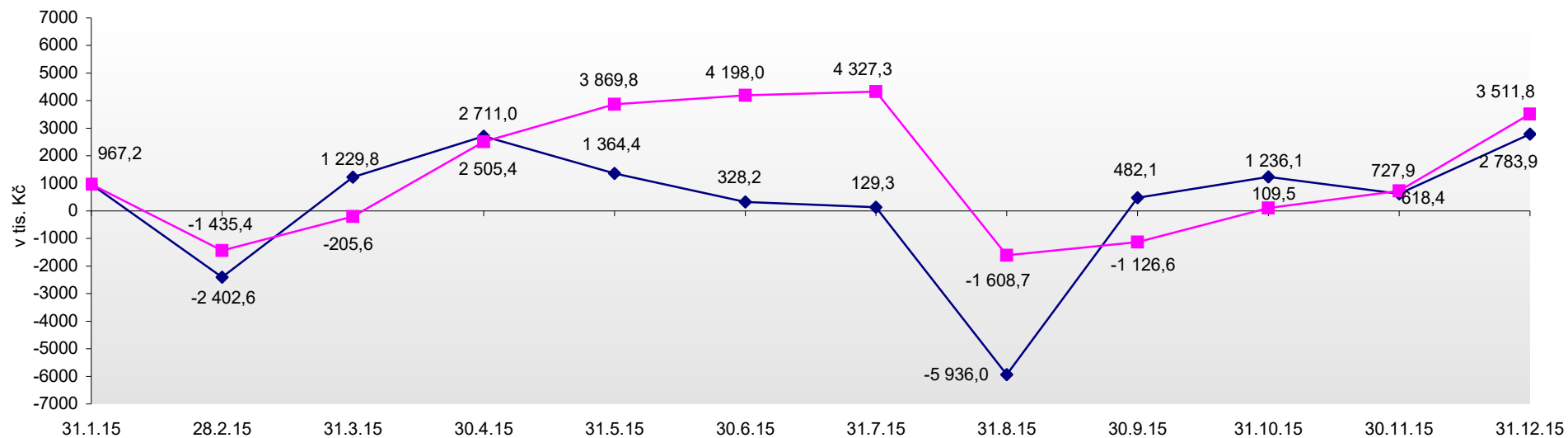
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2015

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.15	28.2.15	31.3.15	30.4.15	31.5.15	30.6.15	31.7.15	31.8.15	30.9.15	31.10.15	30.11.15	31.12.15
Počet členů (osob)	2 497	2 499	2 497	2 496	2 494	2 504	2 506	1 496	2 492	2 484	2 479	2 461
Bilanční suma (v tis. Kč)	880 120,0	884 723,7	859 080,3	860 192,1	830 602,0	826 989,6	815 672,2	822 801,1	816 038,5	827 381,2	829 834,2	831 499,9

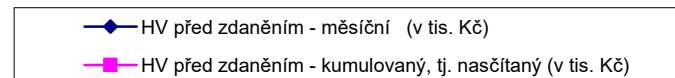
Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	729 083,6	737 246,6	708 939,4	703 972,2	673 728,1	675 255,7	664 313,9	679 138,4	671 807,3	681 283,0	678 066,3	683 280,8
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	553 671,1	540 889,9	538 270,5	565 071,6	584 976,3	550 767,7	546 003,9	545 191,0	549 554,7	564 442,9	555 379,6	573 696,8
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	75,9	73,4	75,9	80,3	86,8	81,6	82,2	80,3	81,8	82,8	81,9	84,0
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	64,3	62,2	63,9	67,4	72,4	68,0	68,3	66,9	68,1	69,1	68,2	70,0

HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	967,2	-2 402,6	1 229,8	2 711,0	1 364,4	328,2	129,3	-5 936,0	482,1	1 236,1	618,4	2 783,9
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	967,2	-1 435,4	-205,6	2 505,4	3 869,8	4 198,0	4 327,3	-1 608,7	-1 126,6	109,5	727,9	3 511,8
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	967,2	-2 402,6	1 229,8	2 711,0	1 364,4	352,1	129,3	-5 936,0	482,1	1 236,1	618,4	278,7
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	967,2	-1 435,4	-205,6	2 505,4	3 869,8	4 221,9	4 351,2	-1 584,8	-1 102,7	133,4	751,8	1 030,5

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2015



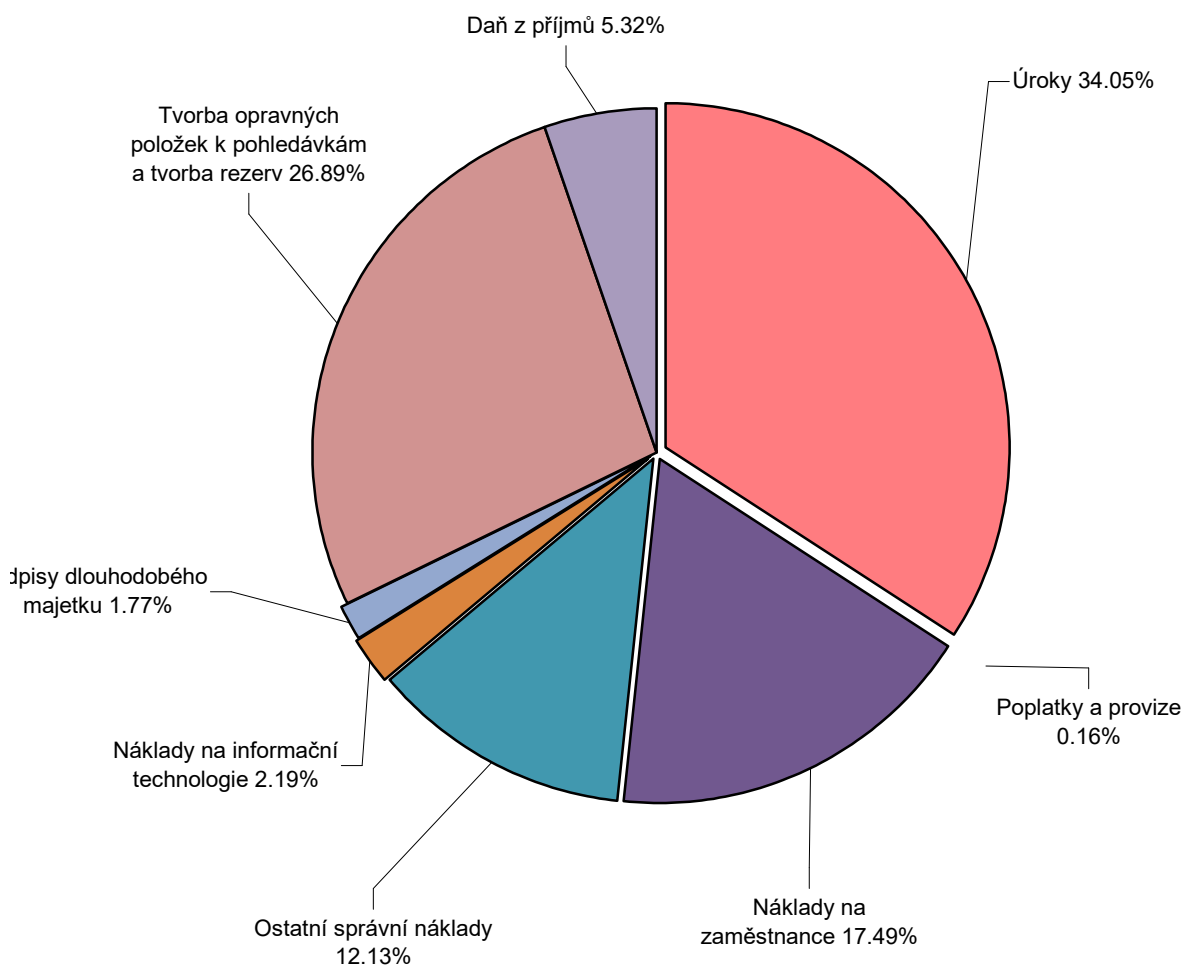
ke konci sledovaného období



PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2015

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	15 894,0	34,05%
Poplatky a provize	79,2	0,16%
Ostatní provozní náklady	0,0	0,00%
Náklady na zaměstnance	8 163,3	17,49%
Ostatní správní náklady	5 663,5	12,13%
Náklady na informační technologie	1 021,4	2,19%
Odpisy dlouhodobého majetku	822,1	1,77%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	12 545,8	26,89%
Odpis pohledávek	0,0	0,00%
Daň z příjmů	2 481,3	5,32%
CELKEM k 31.12.2015	46 670,6	100,00%

Členění nákladů v roce 2015 v %



PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2015

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	41 340,2	86,66%
Úroky z vkladů u bank	2 741,8	5,74%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	2 497,4	5,24%
Ostatní poplatky	1 104,1	2,32%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	17,6	0,04%
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 31.12.2015	47 701,1	100,00%

Členění výnosů v roce 2015 v %

