

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

ROZVAHA

k datu: 31. 12. 2011

	A K T I V A	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 270	0	6 270
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	264 034	0	264 034
	v tom: a) splatné na požádání	166 356	0	166 356
	b) ostatní pohledávky	97 678	0	97 678
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	326 757	-6 750	320 007
	v tom: a) splatné na požádání	550	-451	99
	b) ostatní pohledávky	326 207	-6 299	319 908
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	6 920	-1 512	5 408
	z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0
	b) goodwill	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	1 654	-1 099	555
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	440	0	440
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	231	0	231
	A K T I V A C E L K E M	606 306	-9 361	596 945

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2011

	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	502 107
	v tom: a) splatné na požádání	156 634
	b) ostatní závazky	345 473
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	2 783
5.	Výnosy a výdaje příštích období	2 455
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	79 892
	z toho: a) splacený základní kapitál	79 892
	b) vlastní akcie	0
9.	Emisní ážio	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	1 362
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	1 362
	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	4 374
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	3 972
	PASIVA CELKEM	596 945

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k datu: 31. 12. 2011

	P o l o ž k a	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	26 624
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	10 587
	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	2 811
5.	Náklady na poplatky a provize	82
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	0
8.	Ostatní provozní náklady	646
9.	Správní náklady	9 818
	v tom: a) náklady na zaměstnance	5 660
	z toho: aa) na mzdy a platy	3 510
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 344
	b) ostatní správní náklady	4 158
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	880
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1 545
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	3 787
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 (+/-)	5 180
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	1 208
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	3 972

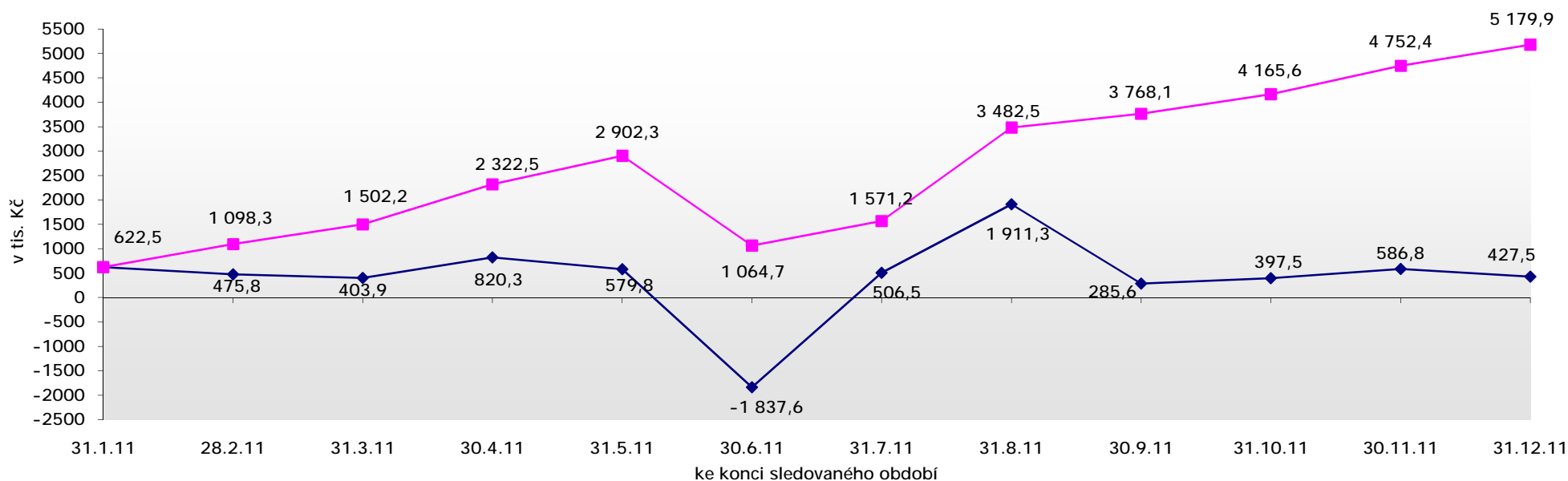
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2011

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.11	28.2.11	31.3.11	30.4.11	31.5.11	30.6.11	31.7.11	31.8.11	30.9.11	31.10.11	30.11.11	31.12.11
Počet členů (osob)	2 187	2 208	2 222	2 237	2 249	2 261	2 267	2 280	2 286	2 302	2 309	2 314
Bilanční suma (v tis. Kč)	515 033,2	518 684,7	501 878,4	471 194,2	456 783,3	472 485,8	474 416,7	472 342,0	475 675,7	469 182,6	485 268,4	596 944,7

Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	423 072,2	428 386,0	411 195,0	378 929,8	363 414,9	377 350,4	381 354,9	377 694,4	378 755,2	371 754,2	389 883,5	502 107,2
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	274 187,4	277 252,3	274 247,8	273 036,1	269 732,8	276 314,7	284 474,0	275 969,4	272 835,3	296 386,7	308 729,9	325 573,4
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	64,8	64,7	66,7	72,1	74,2	73,2	74,6	73,1	72,0	79,7	79,2	64,8
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	54,4	54,5	55,8	59,4	60,8	60,1	61,4	60,0	59,2	65,3	65,7	55,9

HV před zdaněním-měsíční (v tis. Kč)	622,5	475,8	403,9	820,3	579,8	-1 837,6	506,5	1 911,3	285,6	397,5	586,8	427,5
HV před zdaněním-kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	622,5	1 098,3	1 502,2	2 322,5	2 902,3	1 064,7	1 571,2	3 482,5	3 768,1	4 165,6	4 752,4	5 179,9
Hospod. výsl. po zdanění-měsíční (v tis. Kč)	622,5	475,8	403,9	820,3	579,8	-1 837,6	506,5	1 911,3	285,6	397,5	586,8	-780,4
Hospod. výsl. po zdanění-kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	622,5	1 098,3	1 502,2	2 322,5	2 902,3	1 064,7	1 571,2	3 482,5	3 768,1	4 165,6	4 752,4	3 972,0

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2011

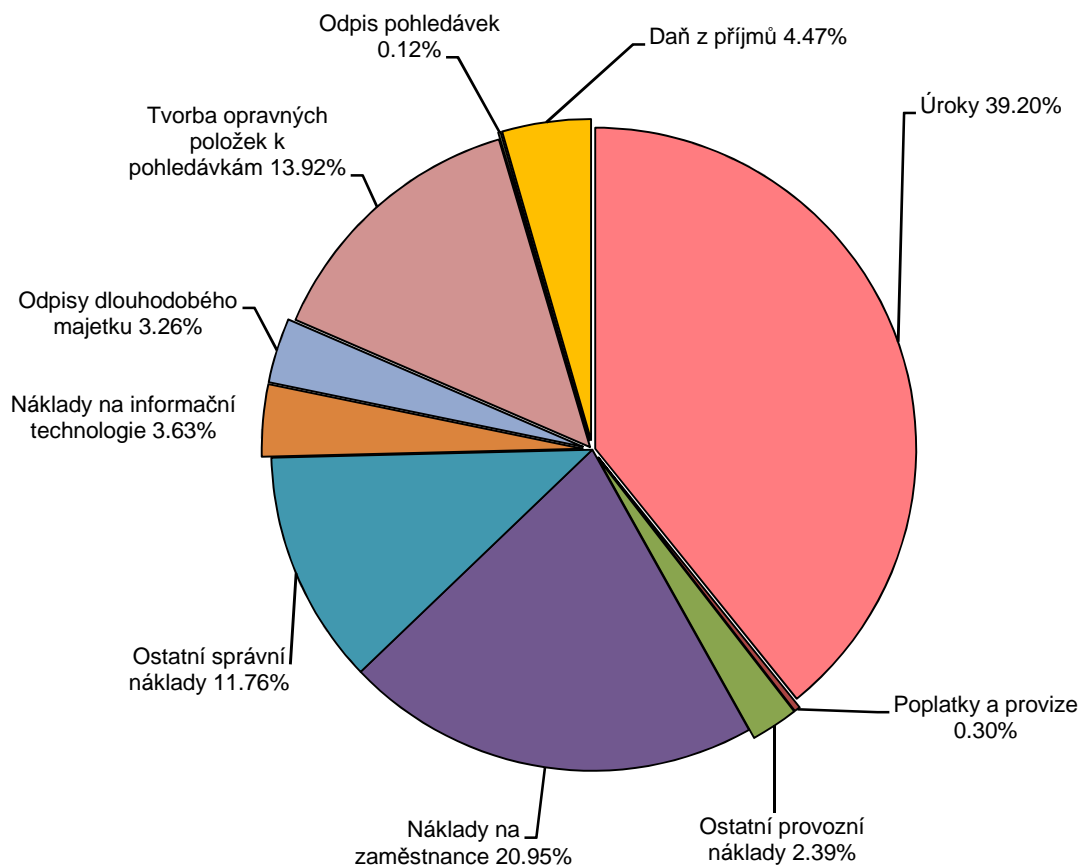


◆ Hospod. výsledek-měsíční (v tis. Kč)
■ Hospod. výsledek-kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2011

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	10 587,2	39,20%
Poplatky a provize	81,2	0,30%
Ostatní provozní náklady	645,5	2,39%
Náklady na zaměstnance	5 659,8	20,95%
Ostatní správní náklady	3 177,8	11,76%
Náklady na informační technologie	980,5	3,63%
Odpisy dlouhodobého majetku	880,5	3,26%
Tvorba opravných položek k pohledávkám	3 757,0	13,92%
Odpis pohledávek	30,2	0,12%
Daň z příjmů	1 207,9	4,47%
CELKEM k 31.12.2011	27 007,6	100,00%

Členění nákladů v roce 2011 v %



PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2011

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	23 535,8	75,97%
Úroky z vkladů u bank	3 087,8	9,97%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	1 504,5	4,85%
Ostatní poplatky	1 306,8	4,22%
Rozpuštění opravných položek	1 544,7	4,99%
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 31.12.2011	30 979,6	100,00%

Členění výnosů v roce 2011 v %

