

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

ROZVAHA

k datu: 31. 12. 2012

	A K T I V A	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10 319	0	10 319
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	257 591	0	257 591
	v tom: a) splatné na požádání	177 442	0	177 442
	b) ostatní pohledávky	80 149	0	80 149
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	370 242	-8 300	361 942
	v tom: a) splatné na požádání	638	-481	157
	b) ostatní pohledávky	369 604	-7 819	361 785
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	-2 011	5 826
	z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0
	b) goodwill	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	1 654	-1 460	194
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	112	0	112
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	167	0	167
	A K T I V A C E L K E M	647 922	-11 771	636 151

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2012

	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	532 755
	v tom: a) splatné na požádání	164 338
	b) ostatní závazky	368 417
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	2 704
5.	Výnosy a výdaje příštích období	582
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	83 665
	z toho: a) splacený základní kapitál	83 665
	b) vlastní akcie	0
9.	Emisní ážio	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	2 162
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	2 162
	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	7 299
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	6 984
	PASIVA CELKEM	636 151

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k datu: 31. 12. 2012

	P o l o ž k a	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	33 178
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	12 691
	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	2 548
5.	Náklady na poplatky a provize	113
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	0
8.	Ostatní provozní náklady	793
9.	Správní náklady	11 026
	v tom: a) náklady na zaměstnance	6 598
	z toho: aa) na mzdy a platy	4 127
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 613
	b) ostatní správní náklady	4 428
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	860
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1 105
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	2 655
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 (+/-)	8 693
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	1 709
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	6 984

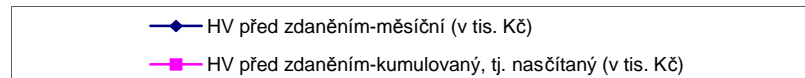
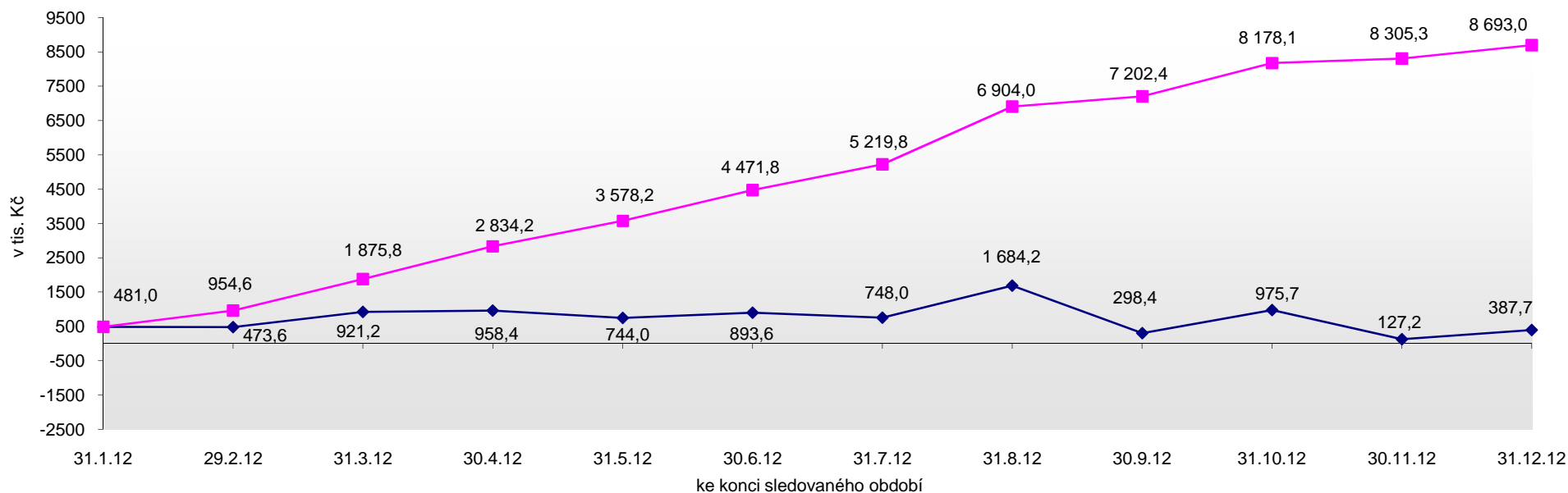
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2012

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.12	29.2.12	31.3.12	30.4.12	31.5.12	30.6.12	31.7.12	31.8.12	30.9.12	31.10.12	30.11.12	31.12.12
Počet členů (osob)	2 323	2 335	2 343	2 346	2 349	2 355	2 361	2 373	2 374	2 374	2 382	2 400
Bilanční suma (v tis. Kč)	622 717,0	620 396,8	614 242,0	581 159,7	583 194,2	562 379,7	560 824,1	580 554,6	578 836,4	571 644,7	584 939,9	636 150,8

Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	525 796,7	524 007,9	511 874,3	477 513,2	482 775,0	461 008,5	460 106,0	477 802,8	472 649,1	464 213,0	480 529,4	532 754,5
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	326 596,7	344 611,7	362 403,2	370 828,5	371 483,5	371 743,7	394 049,4	382 588,5	390 564,9	378 452,2	368 012,3	369 117,3
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	62,1	65,8	70,8	77,7	76,9	80,6	85,6	80,1	82,6	81,5	76,6	69,3
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	53,9	57,1	61,2	66,5	66,0	68,2	72,4	68,1	70,2	69,1	65,2	59,9

HV před zdaněním-měsíční (v tis. Kč)	481,0	473,6	921,2	958,4	744,0	893,6	748,0	1 684,2	298,4	975,7	127,2	387,7
HV před zdaněním-kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	481,0	954,6	1 875,8	2 834,2	3 578,2	4 471,8	5 219,8	6 904,0	7 202,4	8 178,1	8 305,3	8 693,0
HV po zdanění-měsíční (v tis. Kč)	481,0	473,6	921,2	958,4	744,0	893,6	748,0	1 684,2	298,4	975,7	127,2	-1 320,9
HV po zdanění-kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	481,0	954,6	1 875,8	2 834,2	3 578,2	4 471,8	5 219,8	6 904,0	7 202,4	8 178,1	8 305,3	6 984,4

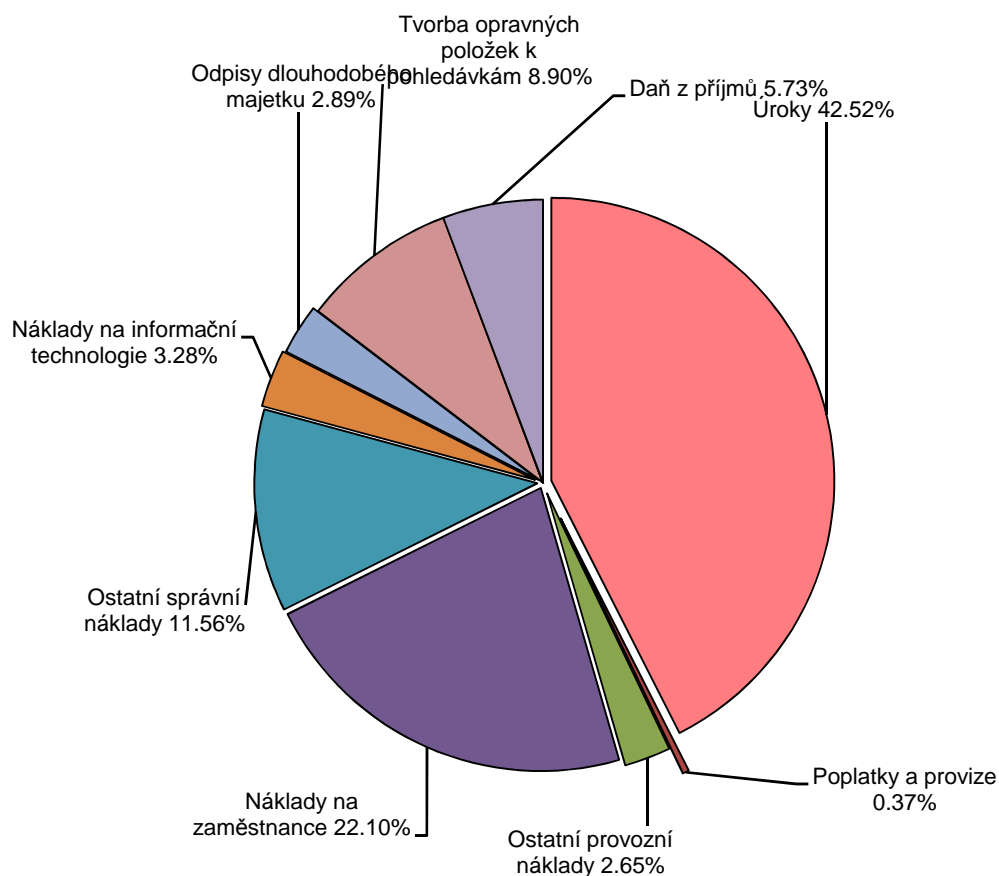
Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2012



PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2012

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	12 691,6	42,52%
Poplatky a provize	112,8	0,37%
Ostatní provozní náklady	792,7	2,65%
Náklady na zaměstnance	6 598,0	22,10%
Ostatní správní náklady	3 451,4	11,56%
Náklady na informační technologie	976,4	3,28%
Odpisy dlouhodobého majetku	859,8	2,89%
Tvorba opravných položek k pohledávkám	2 655,1	8,90%
Odpis pohledávek	0,0	0,00%
Daň z příjmů	1 708,6	5,73%
CELKEM k 31.12.2012	29 846,4	100,00%

Členění nákladů v roce 2012 v %



PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2012

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	30 076,0	81,65%
Úroky z vkladů u bank	3 101,8	8,42%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	1 467,2	3,98%
Ostatní poplatky	1 080,4	2,93%
Rozpuštění opravných položek	1 105,3	3,01%
Výnosy z prodeje hmotného majetku	0,0	0,00%
Jiné provozní výnosy	0,1	0,01%
Výnosy z postoupených pohledávek	0,0	0,00%
CELKEM k 31.12.2012	36 830,8	100,00%

Členění výnosů v roce 2012 v %

