

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

**ROZVAHA**

k datu: 31. 12. 2016

	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>	27 757	0	27 757
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>	338 615	0	338 615
	v tom: a) splatné na požádání	200 120	0	200 120
	b) ostatní pohledávky	138 495	0	138 495
4.	<b>Pohledávky za klienty - členy DZ</b>	517 222	-29 670	487 552
	v tom: a) splatné na požádání	556	-476	80
	b) ostatní pohledávky	516 666	-29 194	487 472
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>	9 544	-4 651	4 893
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	1 806	-1 107	699
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0
11.	<b>Ostatní aktiva</b>	140	0	140
12.	<b>Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>	0	0	0
13.	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	144	0	144
	<b>A K T I V A C E L K E M</b>	<b>895 228</b>	<b>-35 428</b>	<b>859 800</b>

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2016

	<b>PASIVA</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>701 000</b>
	v tom: a) splatné na požádání	182 875
	b) ostatní závazky	518 125
<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>1 817</b>
<b>5.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>163</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>142 482</b>
	z toho: a) splacený základní kapitál	142 482
<b>9.</b>	<b>Emisní ážio</b>	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>7 761</b>
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	7 761
	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>718</b>
<b>15.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>5 859</b>
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>859 800</b>

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

k datu: 31. 12. 2016

	<b>P o l o ž k a</b>	<b>Běžné účetní období (BÚO)</b>
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	40 143
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	14 910
	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	2 193
5.	Náklady na poplatky a provize	53
<b>6.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)</b>	<b>0</b>
7.	Ostatní provozní výnosy	24
8.	Ostatní provozní náklady	143
9.	Správní náklady	14 676
	v tom: a) náklady na zaměstnance	8 400
	z toho: aa) na mzdy a platy	5 459
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 024
	b) ostatní správní náklady	6 276
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	1 023
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1 424
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	4 666
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 rozhodujícím 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>8 313</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	2 454
<b>24.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)</b>	<b>5 859</b>

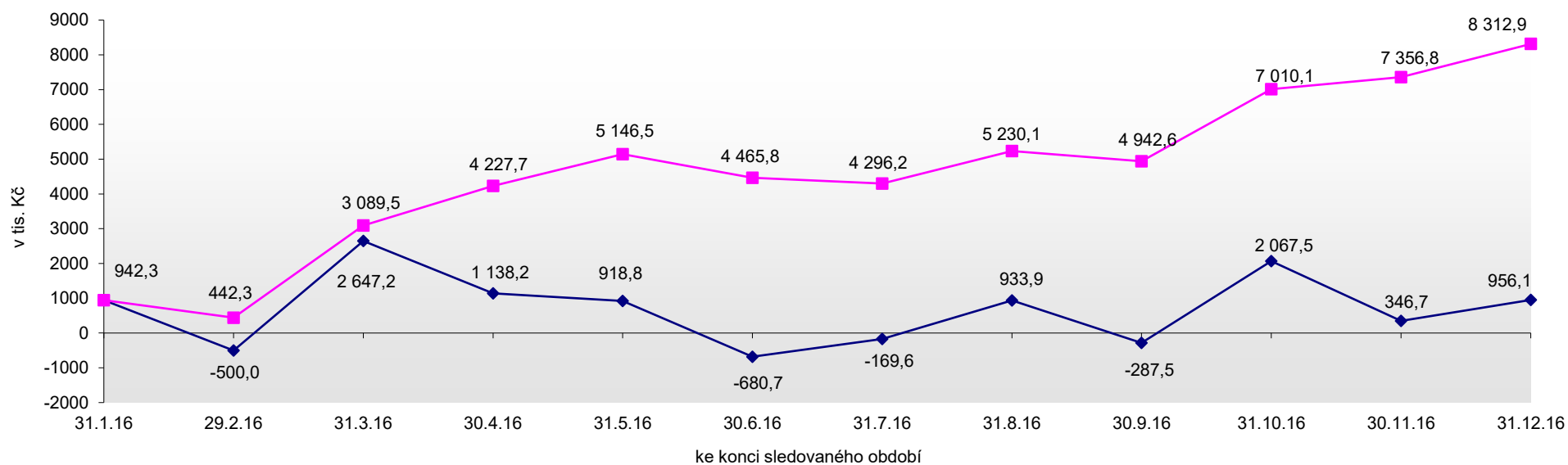
# HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2016

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.16	29.2.16	31.3.16	30.4.16	31.5.16	30.6.16	31.7.16	31.8.16	30.9.16	31.10.16	30.11.16	31.12.16
Počet členů / počet účtů členských vkladů	2460 / 2465	2462 / 2470	2449 / 2471	2442 / 2471	2432 / 2473	2426 / 2477	2417 / 2480	2390/2484	2371/2371	2363/2363	2357/2357	2349/2349
Bilanční suma (v tis. Kč)	836 150,1	843 179,3	852 921,4	854 082,5	848 511,2	833 416,9	814 575,4	828 870,5	815 970,0	828 254,1	863 549,5	859 800,4

Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	686 874,9	692 754,3	698 667,6	698 708,1	690 683,5	675 423,2	657 430,4	667 745,4	657 501,9	668 019,0	702 763,3	701 000,1
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	576 574,4	562 835,8	547 173,4	508 408,5	485 255,1	479 135,9	484 020,7	543 411,4	538 374,2	513 843,8	514 307,4	511 247,1
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	83,9	81,2	78,3	72,8	70,3	70,9	73,6	81,4	81,9	76,9	73,2	72,9
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	70,0	67,7	65,3	60,7	58,4	58,7	60,5	67,1	67,3	63,4	60,8	60,6

HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	942,3	-500,0	2 647,2	1 138,2	918,8	-680,7	-169,6	933,9	-287,5	2 067,5	346,7	956,1
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	942,3	442,3	3 089,5	4 227,7	5 146,5	4 465,8	4 296,2	5 230,1	4 942,6	7 010,1	7 356,8	8 312,9
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	942,3	-500,0	2 647,2	1 138,2	918,8	-674,9	-169,6	933,9	-287,5	2 067,5	346,7	-1 503,2
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	942,3	442,3	3 089,5	4 227,7	5 146,5	4 471,6	4 302,0	5 235,9	4 948,4	7 015,9	7 362,6	5 859,4

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2016

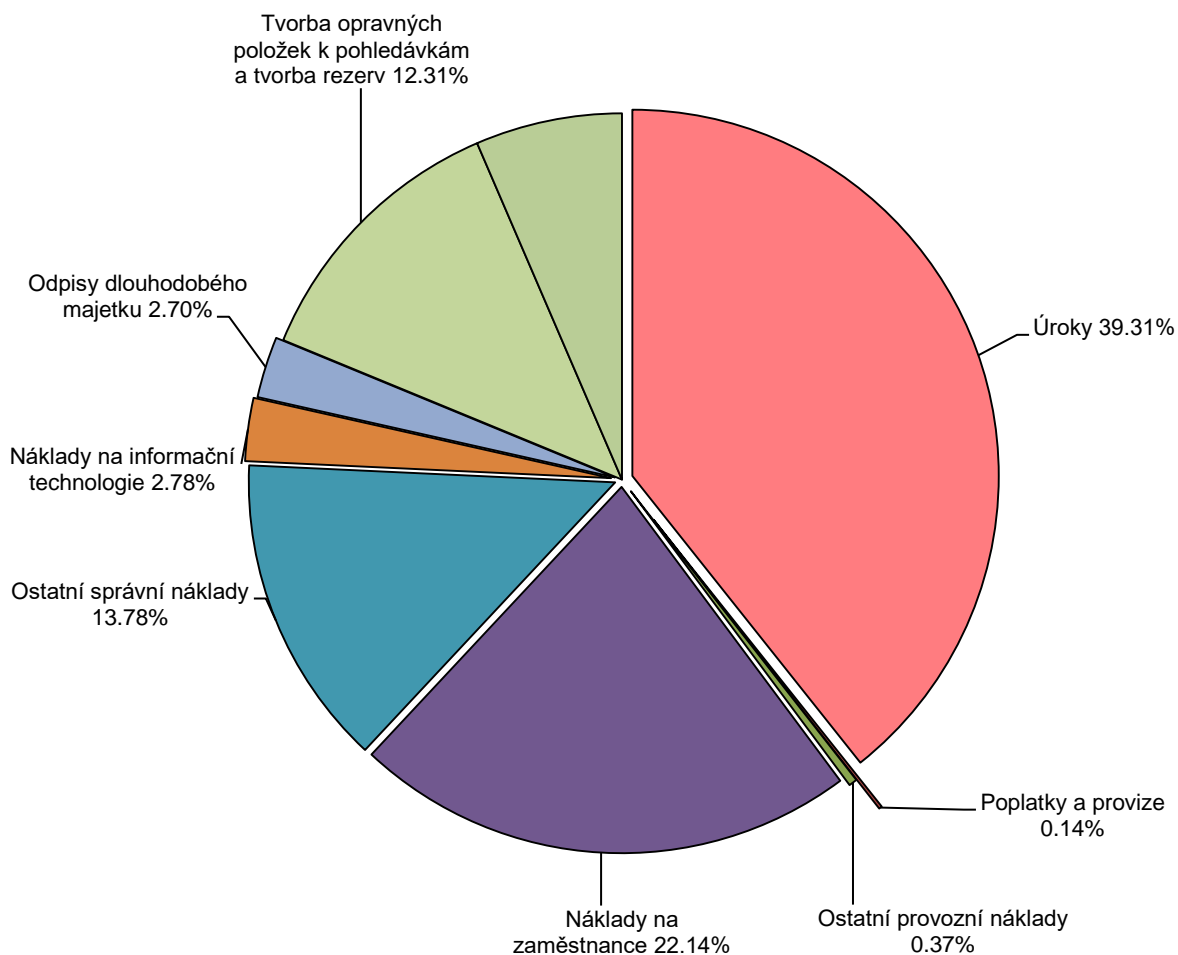


◆ HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)  
■ HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

## PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2016

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	14 910,0	39,31%
Poplatky a provize	53,5	0,14%
Ostatní provozní náklady	142,5	0,37%
Náklady na zaměstnance	8 400,2	22,14%
Ostatní správní náklady	5 223,8	13,78%
Náklady na informační technologie	1 052,4	2,78%
Odpisy dlouhodobého majetku	1 023,3	2,70%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	4 666,0	12,31%
Daň z příjmů	2 453,5	6,47%
<b>CELKEM k 31.12.2016</b>	<b>37 925,2</b>	<b>100,00%</b>

### Členění nákladů v roce 2016 v %



## PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2016

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	38 728,5	88,45%
Úroky z vkladů u bank	1 415,0	3,23%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	1 391,2	3,17%
Ostatní poplatky	801,6	1,83%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	1 424,4	3,26%
Jiné provozní výnosy	23,9	0,06%
<b>CELKEM k 31.12.2016</b>	<b>43 784,6</b>	<b>100,00%</b>

### Členění výnosů v roce 2016 v %

