

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

ROZVAHA

k datu: 31.12.2022

	A K T I V A	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	235 809	0	235 809
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	25 501	0	25 501
	v tom: a) splatné na požádání	25 485	0	25 485
	b) ostatní pohledávky	16	0	16
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	600 767	-63 383	537 384
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	600 767	-63 383	537 384
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	15 523	-10 330	5 193
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	38 193	-4 363	33 830
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	35 184	-2 417	32 767
11.	Ostatní aktiva	554	-245	309
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	47	0	47
	A K T I V A C E L K E M	916 394	-78 321	838 073

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2022

	P A S I V A	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	658 911
	v tom: a) splatné na požádání	201 554
	b) ostatní závazky	457 357
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	2 720
5.	Výnosy a výdaje příštích období	600
6.	Rezervy	553
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	81
	c) ostatní	472
7.	Podřízené závazky	0
8.	Základní kapitál	151 555
	z toho: a) splacený základní kapitál	151 555
9.	Emisní ážio	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	12 739
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	12 739
	b) ostatní rezervní fondy	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0
12.	Kapitálové fondy	1 557
13.	Oceňovací rozdíly	-1 197
	z toho: a) z majetku a závazků	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0
	c) z přepočtu cizoměnových zajišťovacích finančních nástrojů	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	2 228
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	8 407
	P A S I V A C E L K E M	838 073

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k datu: 31. 12. 2022

	P o l o ž k a	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	35 346
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	14 690
	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	3 767
5.	Náklady na poplatky a provize	100
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	505
8.	Ostatní provozní náklady	0
9.	Správní náklady	14 147
	v tom: a) náklady na zaměstnance	10 605
	z toho: aa) mzdy a platy	7 268
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 490
	b) ostatní správní náklady	3 542
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	1 439
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1 710
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	492
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0
15.	Ztráty z převodu 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
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)	10 460
23.	Daň z příjmů	2 053
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	8 407

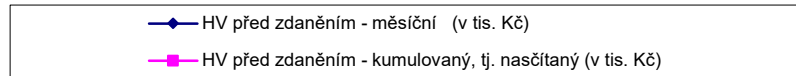
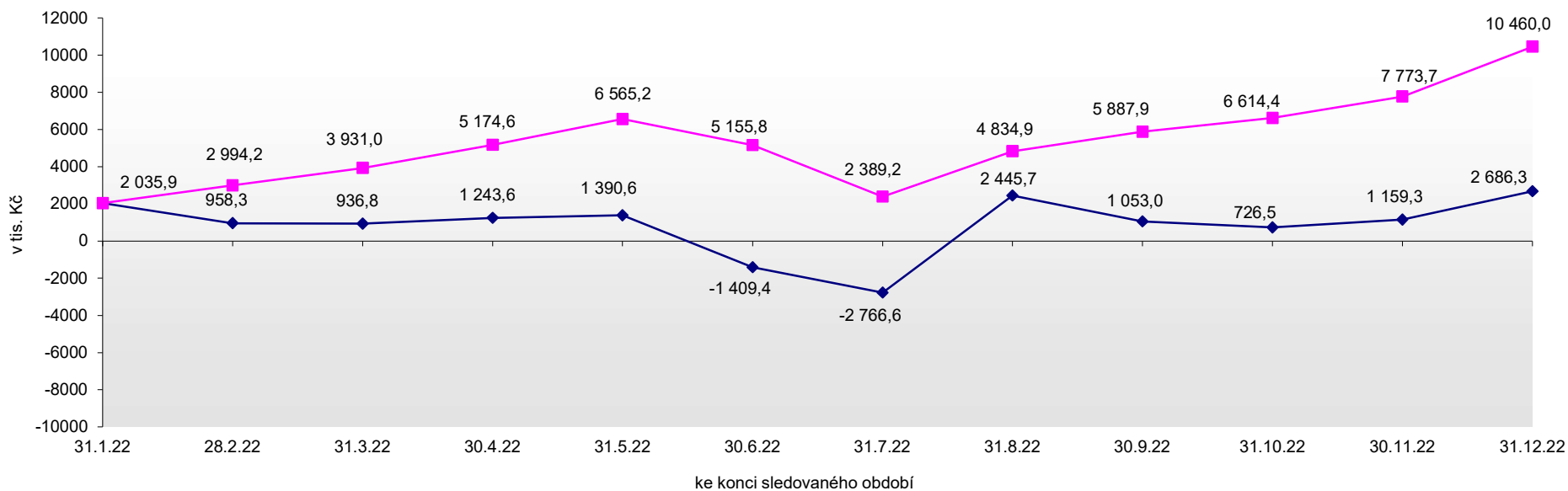
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2022

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.22	28.2.22	31.3.22	30.4.22	31.5.22	30.6.22	31.7.22	31.8.22	30.9.22	31.10.22	30.11.22	31.12.22
Počet členů / počet účtů členských vkladů	517/517	522/522	526/526	524/524	528/528	531/531	532/532	531/531	531/531	531/531	533/533	528/528
Bilanční suma (v tis. Kč)	810 096,2	806 869,0	788 919,7	769 733,4	765 847,5	769 250,0	766 279,4	758 234,2	793 491,1	764 186,5	782 490,1	838 072,7

Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	636 450,5	632 409,5	611 374,3	593 102,8	587 559,4	592 981,2	592 840,2	583 731,4	617 808,9	587 409,0	604 431,6	658 911,2
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	544 971,4	556 531,9	566 341,2	576 783,0	587 058,9	586 206,1	583 392,4	605 139,7	599 685,6	597 215,1	602 212,4	596 342,6
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	85,6	88,0	92,6	97,2	99,9	98,9	98,4	103,7	97,1	101,7	99,6	90,5
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	69,1	70,9	74,1	77,4	79,3	78,6	78,3	82,2	77,9	80,8	79,7	73,6

HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	2 035,9	958,3	936,8	1 243,6	1 390,6	-1 409,4	-2 766,6	2 445,7	1 053,0	726,5	1 159,3	2 686,3
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	2 035,9	2 994,2	3 931,0	5 174,6	6 565,2	5 155,8	2 389,2	4 834,9	5 887,9	6 614,4	7 773,7	10 460,0
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	2 035,9	958,3	936,8	1 243,6	1 390,6	-1 409,4	-2 766,6	2 445,7	1 053,0	726,5	1 159,3	633,6
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	2 035,9	2 994,2	3 931,0	5 174,6	6 565,2	5 155,8	2 389,2	4 834,9	5 887,9	6 614,4	7 773,7	8 407,3

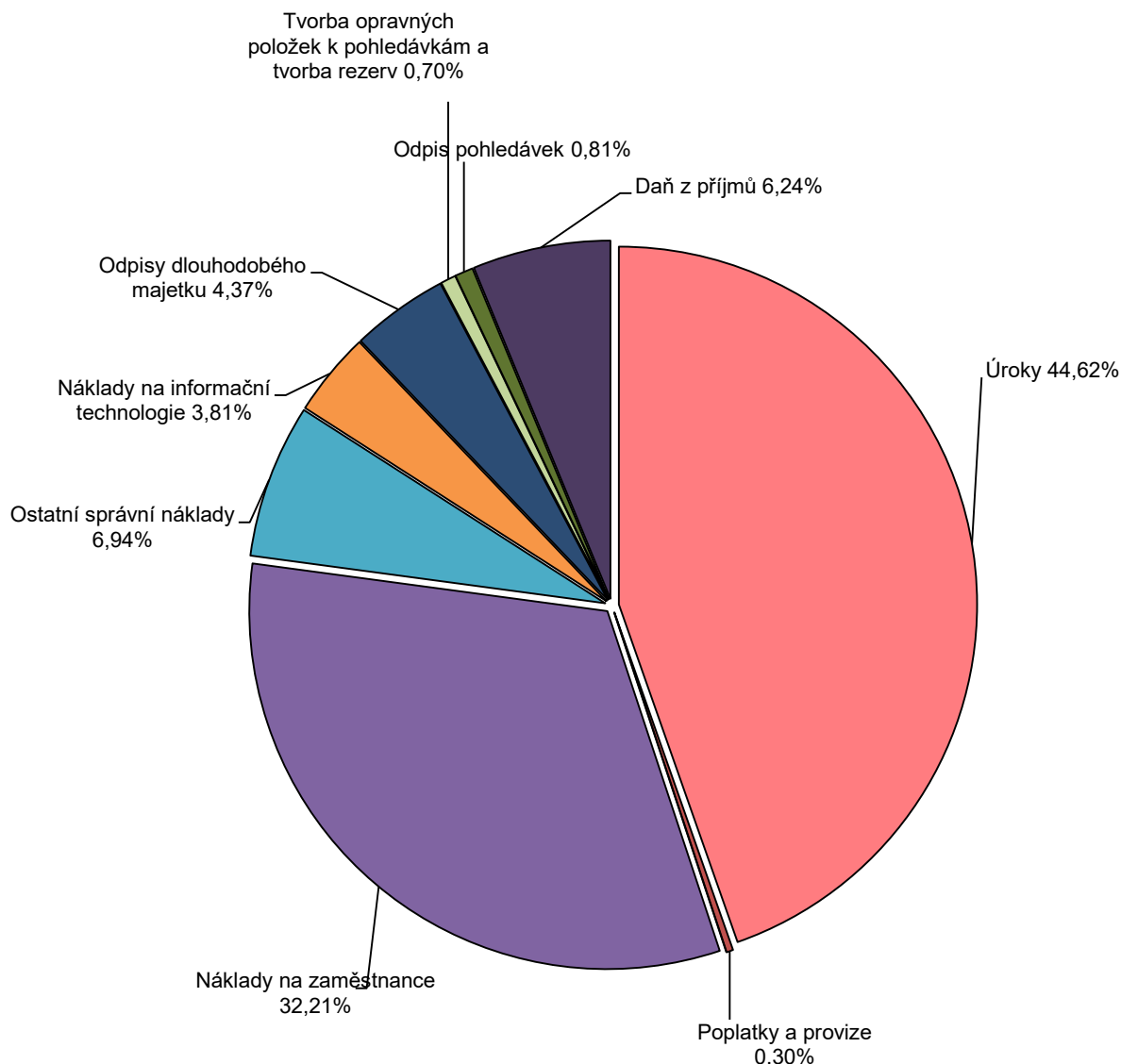
Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2022



PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2022

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	14 689,8	44,62%
Poplatky a provize	100,3	0,30%
Ostatní provozní náklady	0,0	0,00%
Náklady na zaměstnance	10 605,2	32,21%
Ostatní správní náklady	2 285,8	6,94%
Náklady na informační technologie	1 255,6	3,81%
Odpisy dlouhodobého majetku	1 439,5	4,37%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	228,6	0,70%
Odpis pohledávek	263,5	0,81%
Daň z příjmů	2 052,7	6,24%
CELKEM k 31.12.2022	32 921,0	100,00%

Členění nákladů v roce 2022 v %



PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2022

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	24 303,6	58,80%
Úroky z vkladů u bank	11 042,6	26,71%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	3 298,0	7,98%
Ostatní poplatky	468,8	1,14%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	1 709,8	4,14%
Provozní výnosy-nemovitost	505,5	1,23%
Jiné provozní výnosy	0,0	0,00%
Výnosy z postoupených pohledávek	0,0	0,00%
CELKEM k 31.12.2022	41 328,3	100,00%

Členění výnosů v roce 2022 v %

