

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

ROZVAHA

k datu: 31.3.2024

	AKTIVA	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	81 915	0	81 915
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	270 973	0	270 973
	v tom: a) splatné na požádání	3 497	0	3 497
	b) ostatní pohledávky	267 476	0	267 476
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	507 920	-33 613	474 307
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	507 920	-33 613	474 307
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	16 890	-11 297	5 593
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	38 514	-5 153	33 361
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	35 184	-3 227	31 957
11.	Ostatní aktiva	924	-245	679
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	442	0	442
	AKTIVA CELKEM	917 578	-50 308	867 270

ROZVAHA k datu: 31.3.2024

	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	666 425
	v tom: a) splatné na požádání	157 976
	b) ostatní závazky	508 449
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	3 142
5.	Výnosy a výdaje příštích období	409
6.	Rezervy	1 029
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	616
	c) ostatní	413
7.	Podřízené závazky	0
8.	Základní kapitál	152 763
	z toho: a) splacený základní kapitál	152 763
9.	Emisní ážio	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	16 943
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	16 943
	b) ostatní rezervní fondy	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0
12.	Kapitálové fondy	6 338
13.	Oceňovací rozdíly	0
	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	16 374
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	3 847
	P A S I V A C E L K E M	867 270

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k datu: 31. 3. 2024

	P o l o ž k a	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	13 052
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	6 681
	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	893
5.	Náklady na poplatky a provize	24
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	161
8.	Ostatní provozní náklady	0
9.	Správní náklady	3 731
	v tom: a) náklady na zaměstnance	2 714
	z toho: aa) mzdy a platy	1 905
	ab) sociální a zdravotní pojištění	621
	b) ostatní správní náklady	1 017
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	510
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	-687
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 (+/-)	3 847
23.	Daň z příjmů	0
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	3 847

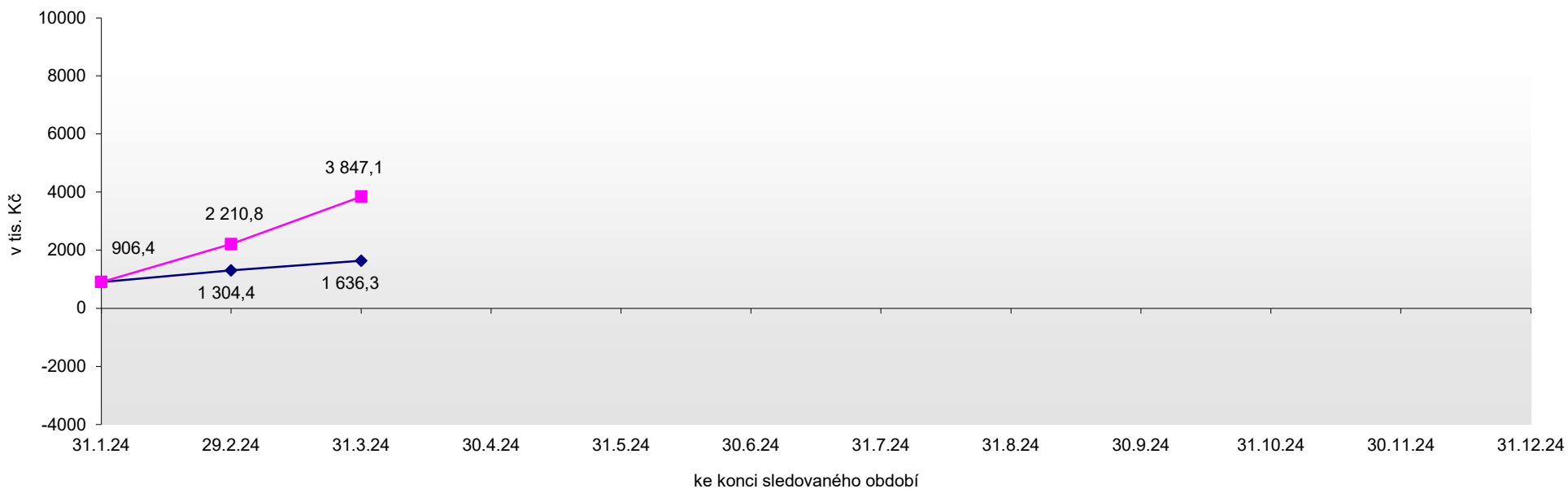
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2024

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.24	29.2.24	31.3.24	30.4.24	31.5.24	30.6.24	31.7.24	31.8.24	30.9.24	31.10.24	30.11.24	31.12.24
Počet členů / počet účtů členských vkladů	507/507	507/507	504/504									
Bilanční suma (v tis. Kč)	888 987,6	887 723,7	867 270,2									

Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	690 056,4	687 564,4	666 424,8									
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	525 389,6	512 306,7	503 659,0									
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	76,1	74,5	75,6									
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	62,3	61,0	61,5									

HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	906,4	1 304,4	1 636,3									
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	906,4	2 210,8	3 847,1									
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	906,4	1 304,4	1 636,3									
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	906,4	2 210,8	3 847,1									

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2024



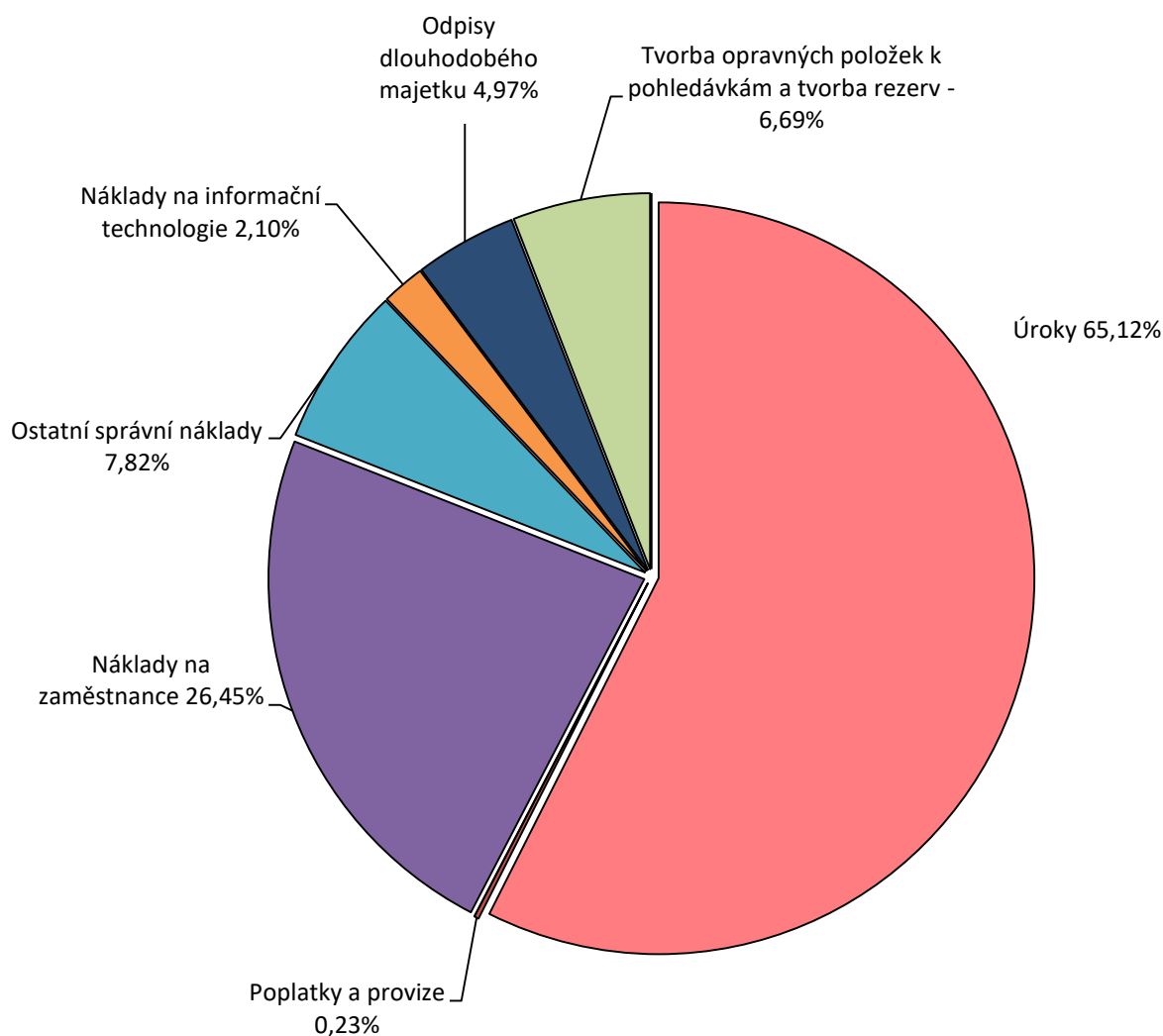
—◆— HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)

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

PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2024

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	6 680,8	65,12%
Poplatky a provize	24,6	0,23%
Ostatní provozní náklady	0,0	0,00%
Náklady na zaměstnance	2 713,6	26,45%
Ostatní správní náklady	802,8	7,82%
Náklady na informační technologie	214,6	2,10%
Odpisy dlouhodobého majetku	509,7	4,97%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	-686,9	-6,69%
Odpis pohledávek	0,0	0,00%
Daň z příjmů	0,0	0,00%
CELKEM k 31.3.2024	10 259,2	100,00%

Členění nákladů v roce 2024 v %



PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2024

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	8 022,3	56,87%
Úroky z vkladů u bank	5 029,6	35,65%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	779,4	5,52%
Ostatní poplatky	113,8	0,81%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	0,0	0,00%
Provozní výnosy-nemovitost	161,2	1,15%
Jiné provozní výnosy	0,0	0,00%
Výnosy z postoupených pohledávek	0,0	0,00%
CELKEM k 31.3.2024	14 106,3	100,00%

Členění výnosů v roce 2024 v %

