

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

ROZVAHA

k datu: 31.5.2024

	AKTIVA	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	61 608	0	61 608
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	233 606	0	233 606
	v tom: a) splatné na požádání	3 150	0	3 150
	b) ostatní pohledávky	230 456	0	230 456
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	501 597	-34 817	466 780
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	501 597	-34 817	466 780
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	-11 506	5 384
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	38 514	-5 325	33 189
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	35 184	-3 334	31 850
11.	Ostatní aktiva	715	0	715
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	534	0	534
	AKTIVA CELKEM	853 464	-51 648	801 816

ROZVAHA k datu: 31.5.2024

	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	600 697
	v tom: a) splatné na požádání	94 816
	b) ostatní závazky	505 881
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	3 194
5.	Výnosy a výdaje příštích období	6 303
6.	Rezervy	1 022
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	616
	c) ostatní	406
7.	Podřízené závazky	0
8.	Základní kapitál	152 780
	z toho: a) splacený základní kapitál	152 780
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	447
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	4 056
	P A S I V A C E L K E M	801 816

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k datu: 31.5.2024

	P o l o ž k a	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	20 938
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	10 777
	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	1 136
5.	Náklady na poplatky a provize	34
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	274
8.	Ostatní provozní náklady	0
9.	Správní náklady	6 306
	v tom: a) náklady na zaměstnance	4 549
	z toho: aa) mzdy a platy	3 190
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 043
	b) ostatní správní náklady	1 757
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	891
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	284
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 (+/-)	4 056
23.	Daň z příjmů	0
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	4 056

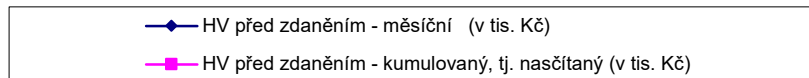
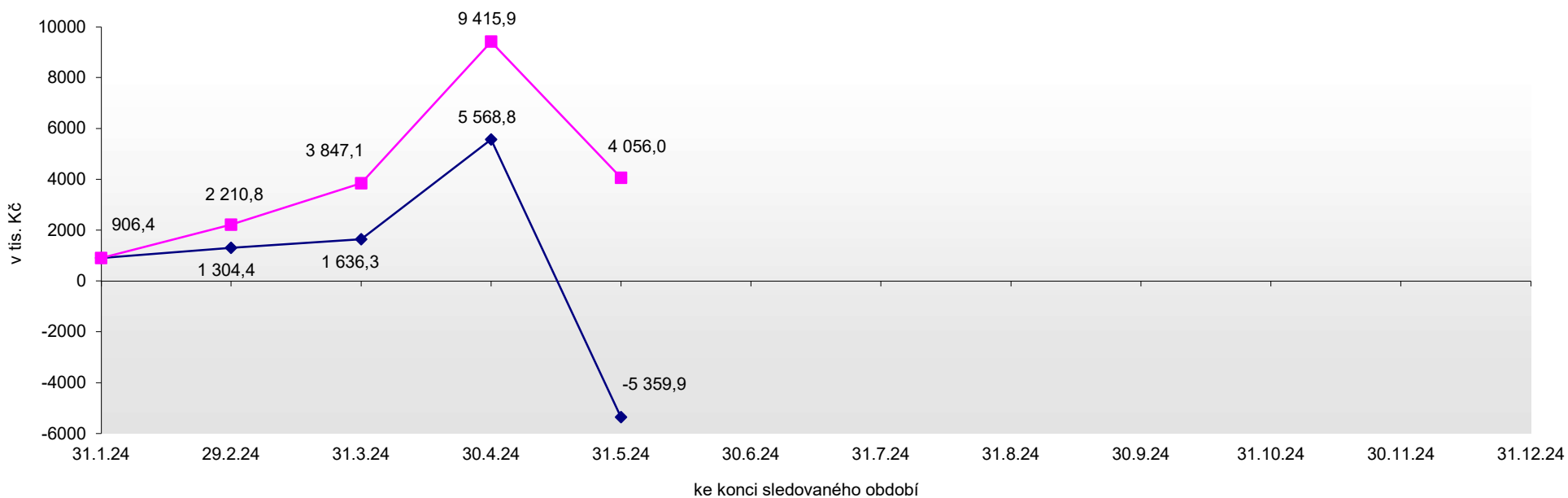
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2024

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	504/504	502/502							
Bilanční suma (v tis. Kč)	888 987,6	887 723,7	867 270,2	807 401,1	801 816,2							

Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	690 056,4	687 564,4	666 424,8	601 307,6	600 697,1							
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	525 389,6	512 306,7	503 659,0	501 348,6	497 483,4							
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	76,1	74,5	75,6	83,4	82,8							
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	62,3	61,0	61,5	66,5	66,0							

HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	906,4	1 304,4	1 636,3	5 568,8	-5 359,9							
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	906,4	2 210,8	3 847,1	9 415,9	4 056,0							
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	906,4	1 304,4	1 636,3	5 568,8	-5 359,9							
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	906,4	2 210,8	3 847,1	9 415,9	4 056,0							

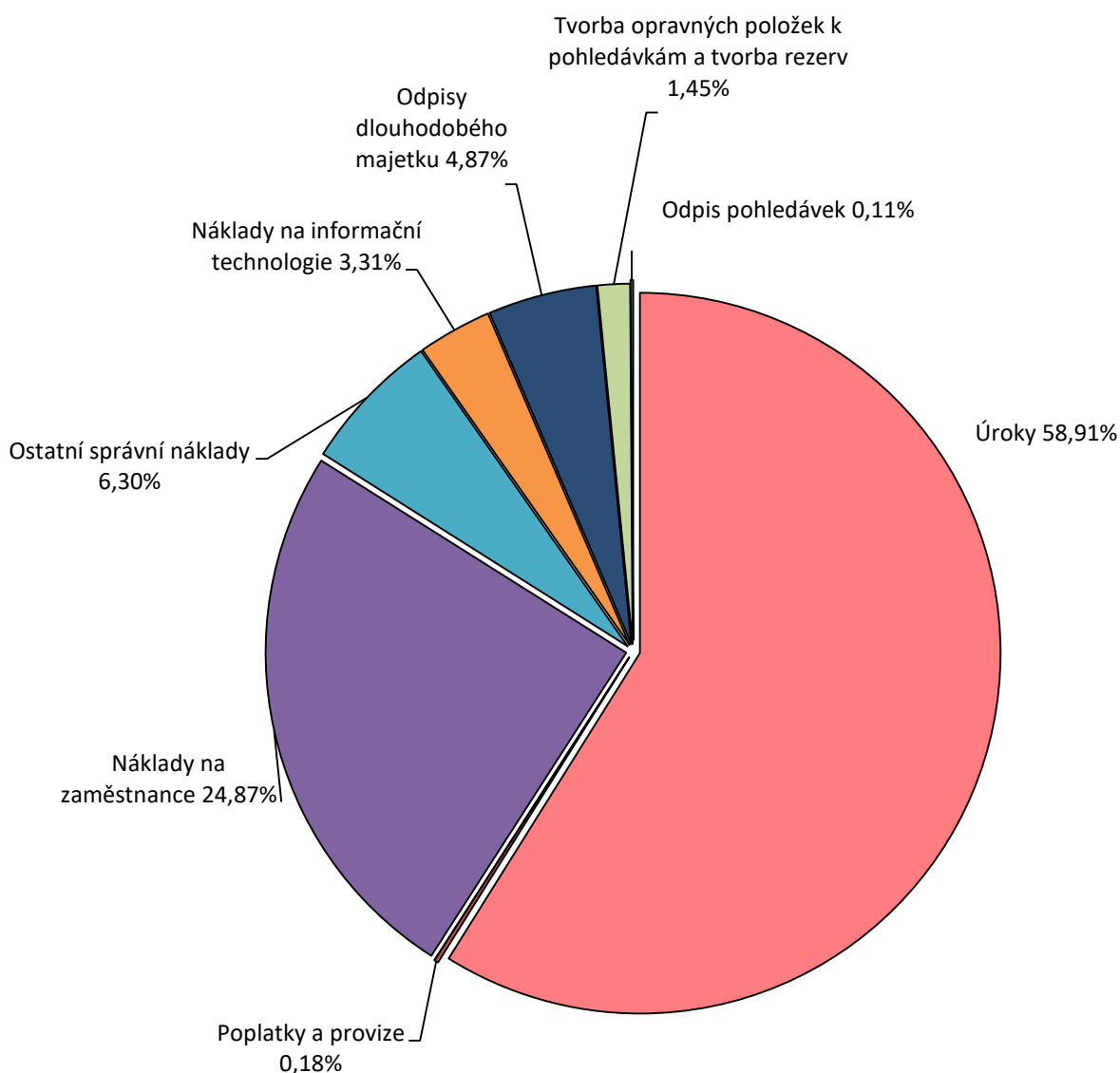
Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2024



PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2024

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	10 777,4	58,91%
Poplatky a provize	34,3	0,18%
Ostatní provozní náklady	0,0	0,00%
Náklady na zaměstnance	4 549,4	24,87%
Ostatní správní náklady	1 151,9	6,30%
Náklady na informační technologie	605,2	3,31%
Odpisy dlouhodobého majetku	890,4	4,87%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	264,5	1,45%
Odpis pohledávek	19,2	0,11%
Daň z příjmů	0,0	0,00%
CELKEM k 31.5.2024	18 292,3	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	13 311,5	59,56%
Úroky z vkladů u bank	7 626,5	34,12%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	974,9	4,36%
Ostatní poplatky	161,1	0,73%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	0,0	0,00%
Provozní výnosy-nemovitost	274,3	1,23%
Jiné provozní výnosy	0,0	0,00%
Výnosy z postoupených pohledávek	0,0	0,00%
CELKEM k 31.5.2024	22 348,3	100,00%

Členění výnosů v roce 2024 v %

