

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

**ROZVAHA**

k datu: 31.12. 2023

	AKTIVA	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	<b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	<b>467 243</b>	<b>0</b>	<b>467 243</b>
2.	<b>St. bezkup. dluhop. a ostatní CP přijímané CB k refinancování</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0
	b) ostatní	0	0	0
3.	<b>Pohledávky za bankami a za družstevními záložkami</b>	<b>1 963</b>	<b>0</b>	<b>1 963</b>
	v tom: a) splatné na požádání	1 947	0	1 947
	b) ostatní pohledávky	16	0	16
4.	<b>Pohledávky za klienty - členy DZ</b>	<b>526 083</b>	<b>-33 900</b>	<b>492 183</b>
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	526 083	-33 900	492 183
5.	<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	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>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7.	<b>Účasti s podstatným vlivem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	z toho: v bankách	0	0	0
8.	<b>Účasti s rozhodujícím vlivem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	z toho: v bankách	0	0	0
9.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>16 528</b>	<b>-11 046</b>	<b>5 482</b>
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>38 514</b>	<b>-4 894</b>	<b>33 620</b>
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	35 184	-3 065	32 119
11.	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>458</b>	<b>-245</b>	<b>213</b>
12.	<b>Pohledávky z upsaného základního kapitálu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13.	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	<b>501</b>	<b>0</b>	<b>501</b>
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>1 051 290</b>	<b>-50 085</b>	<b>1 001 205</b>

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2023

	<b>P A S I V A</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>803 514</b>
	v tom: a) splatné na požádání	273 868
	b) ostatní závazky	529 646
<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>3 466</b>
<b>5.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>527</b>
<b>6.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>1 429</b>
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	616
	c) ostatní	813
<b>7.</b>	<b>Podřízené závazky</b>	<b>0</b>
<b>8.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>152 616</b>
	z toho: a) splacený základní kapitál	152 616
<b>9.</b>	<b>Emisní ážio</b>	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>16 943</b>
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	16 943
	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>6 335</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 cizoměnových zajišťovacích finančních nástrojů	0
<b>14.</b>	<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>5 165</b>
<b>15.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>11 210</b>
	<b>P A S I V A C E L K E M</b>	<b>1 001 205</b>

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

k datu: 31. 12. 2023

	<b>P o l o ž k a</b>	<b>Běžné účetní období (BÚO)</b>
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	50 749
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	26 557
	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	4 386
5.	Náklady na poplatky a provize	65
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	-27 450
7.	Ostatní provozní výnosy	581
8.	Ostatní provozní náklady	0
9.	Správní náklady	15 664
	v tom: a) náklady na zaměstnance	11 816
	z toho: aa) mzdy a platy	8 295
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 742
	b) ostatní správní náklady	3 848
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	1 692
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	29 486
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	344
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
<b>19.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)</b>	<b>13 430</b>
23.	Daň z příjmů	2 220
<b>24.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)</b>	<b>11 210</b>

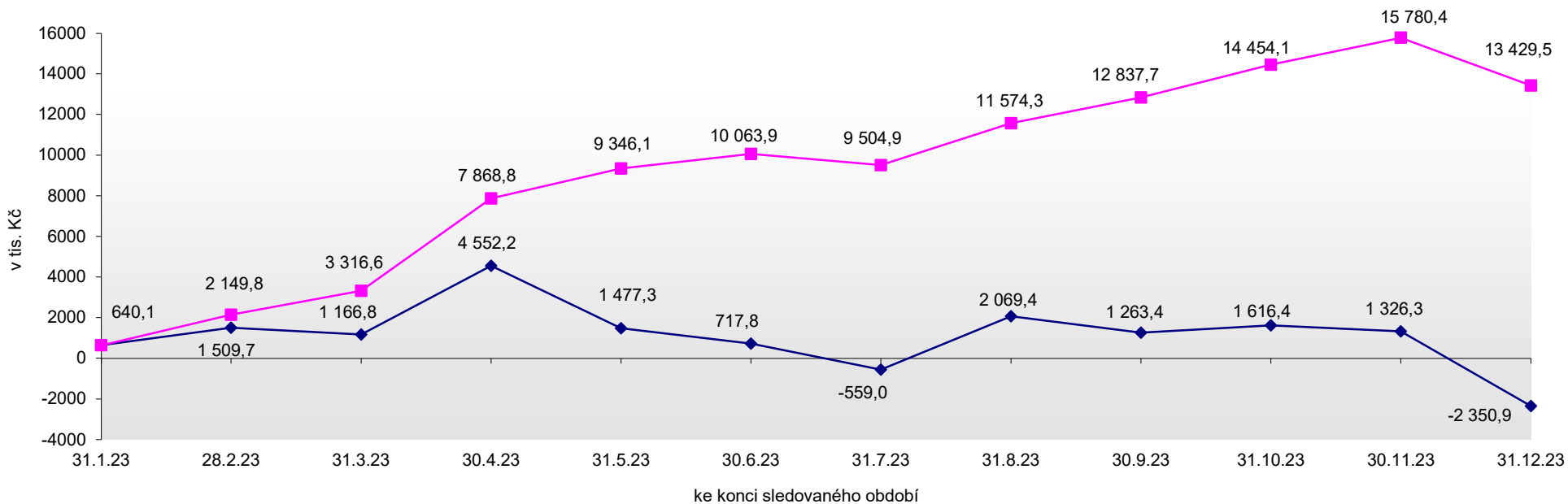
# HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2023

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.23	28.2.23	31.3.23	30.4.23	31.5.23	30.6.23	31.7.23	31.8.23	30.9.23	31.10.23	30.11.23	31.12.23
Počet členů / počet účtů členských vkladů	526/526	525/525	525/525	527/527	526/526	527/527	527/527	523/523	521/521	516/516	517/517	507/507
Bilanční suma (v tis. Kč)	851 525,8	902 426,4	905 498,6	910 389,7	923 531,9	915 278,5	918 954,1	927 824,4	928 513,9	909 967,0	894 939,1	1 001 204,8

Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	665 744,7	714 380,0	714 719,1	716 589,3	728 107,8	718 933,5	723 463,1	730 970,7	730 320,7	710 793,6	694 226,5	803 514,4
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	593 462,5	591 671,1	587 754,1	560 193,6	567 526,7	563 864,4	560 039,2	557 687,6	550 865,0	524 249,7	526 306,3	521 779,2
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	89,1	82,8	82,2	78,2	77,9	78,4	77,4	76,3	75,4	73,8	75,8	64,9
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	72,2	67,9	67,9	64,0	64,0	64,3	63,5	62,7	62,0	60,4	61,8	54,6

HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	640,1	1 509,7	1 166,8	4 552,2	1 477,3	717,8	-559,0	2 069,4	1 263,4	1 616,4	1 326,3	-2 350,9
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	640,1	2 149,8	3 316,6	7 868,8	9 346,1	10 063,9	9 504,9	11 574,3	12 837,7	14 454,1	15 780,4	13 429,5
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	640,1	1 509,7	1 166,8	4 552,2	1 477,3	858,2	-559,0	2 069,4	1 263,4	1 616,4	1 326,3	-4 711,2
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	640,1	2 149,8	3 316,6	7 868,8	9 346,1	10 204,3	9 645,3	11 714,7	12 978,1	14 594,5	15 920,8	11 209,6

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2023

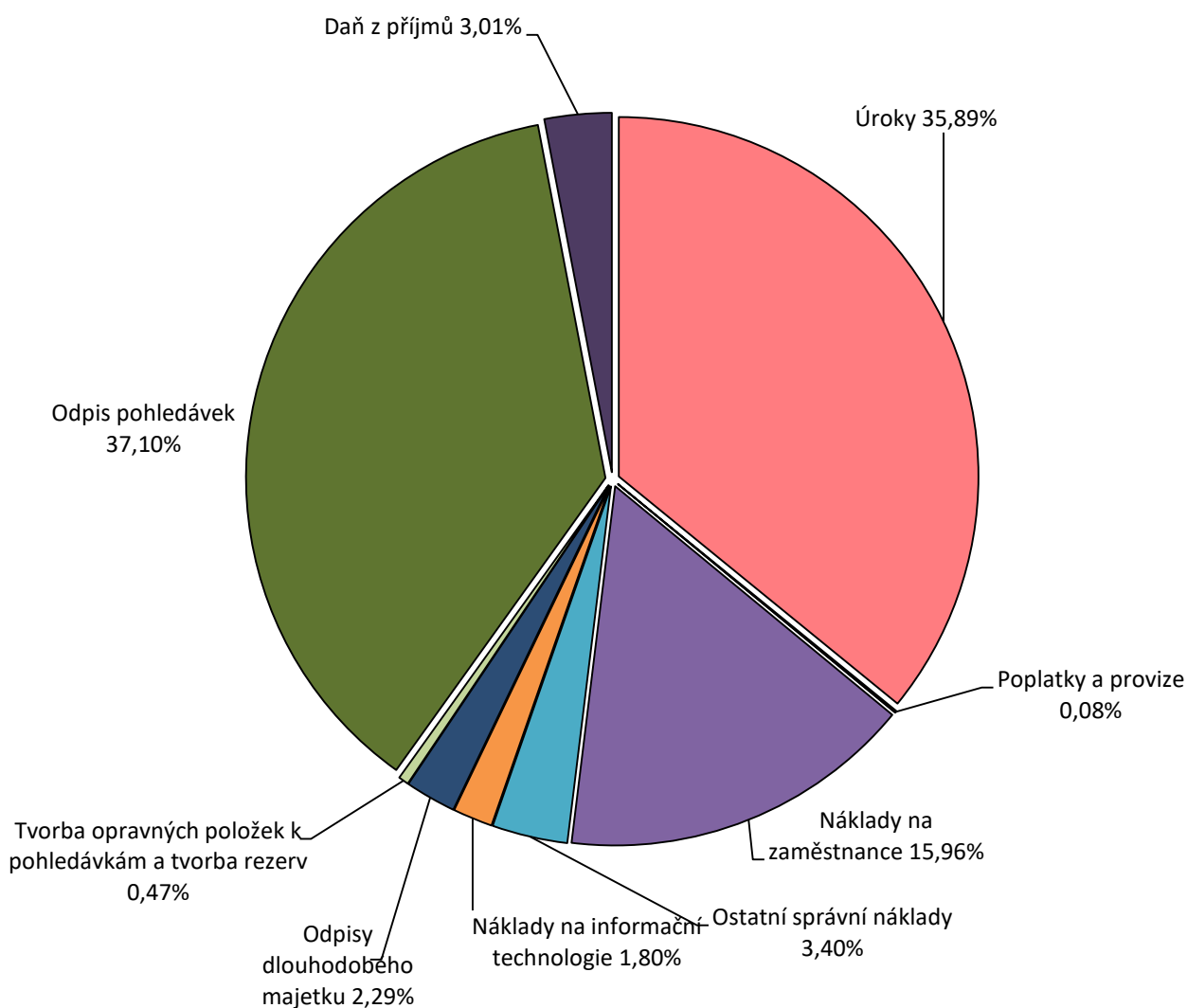


◆ HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)  
■ HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

## PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2023

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	26 556,7	35,89%
Poplatky a provize	65,5	0,08%
Ostatní provozní náklady	0,2	0,00%
Náklady na zaměstnance	11 815,7	15,96%
Ostatní správní náklady	2 520,0	3,40%
Náklady na informační technologie	1 328,0	1,80%
Odpisy dlouhodobého majetku	1 691,9	2,29%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	344,5	0,47%
Odpis pohledávek	27 449,5	37,10%
Daň z příjmů	2 219,9	3,01%
<b>CELKEM k 31.12.2023</b>	<b>73 991,9</b>	<b>100,00%</b>

### Členění nákladů v roce 2023 v %



## PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2023

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	29 211,2	34,28%
Úroky z vkladů u bank	21 537,1	25,27%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	3 839,8	4,50%
Ostatní poplatky	546,5	0,65%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	29 486,2	34,61%
Provozní výnosy-nemovitost	532,6	0,63%
Jiné provozní výnosy	48,1	0,06%
Výnosy z postoupených pohledávek	0,0	0,00%
<b>CELKEM k 31.12.2023</b>	<b>85 201,5</b>	<b>100,00%</b>

### Členění výnosů v roce 2023 v %

