

PŘEDBĚŽNÉ VÝSLEDKY PŘED PROVEDENÍM AUDITU

Ministerstvo financí České republiky

schváleno č. 501/2002 ze dne 6. listopadu 2002

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

ROZVAHA

k datu: 31.12.2024

	AKTIVA	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	257 617	0	257 617
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	54 150	0	54 150
	v tom: a) splatné na požádání	54 150	0	54 150
	b) ostatní pohledávky	0	0	0
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	442 428	-16 300	426 128
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	442 428	-16 300	426 128
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	18 224	-12 038	6 186
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	37 442	-4 857	32 585
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	35 184	-3 712	31 472
11.	Ostatní aktiva	389	0	389
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	286	0	286
	AKTIVA CELKEM	810 536	-33 195	777 341

ROZVAHA k datu: 31.12.2024

	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	573 536
	v tom: a) splatné na požádání	84 901
	b) ostatní závazky	488 635
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	3 636
5.	Výnosy a výdaje příštích období	474
6.	Rezervy	520
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	63
	c) ostatní	457
7.	Podřízené závazky	0
8.	Základní kapitál	153 799
	z toho: a) splacený základní kapitál	153 799
9.	Emisní ážio	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	26 472
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	26 472
	b) ostatní rezervní fondy	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0
12.	Kapitálové fondy	635
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	5 165
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	13 104
	P A S I V A C E L K E M	777 341

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k datu: 31.12.2024

	P o l o ž k a	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	47 632
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	23 561
	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	2 291
5.	Náklady na poplatky a provize	66
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	794
8.	Ostatní provozní náklady	0
9.	Správní náklady	15 704
	v tom: a) náklady na zaměstnance	11 526
	z toho: aa) mzdy a platy	8 098
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 676
	b) ostatní správní náklady	4 178
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	2 027
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	17 601
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	11 929
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 (+/-)	15 031
23.	Daň z příjmů	1 927
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	13 104

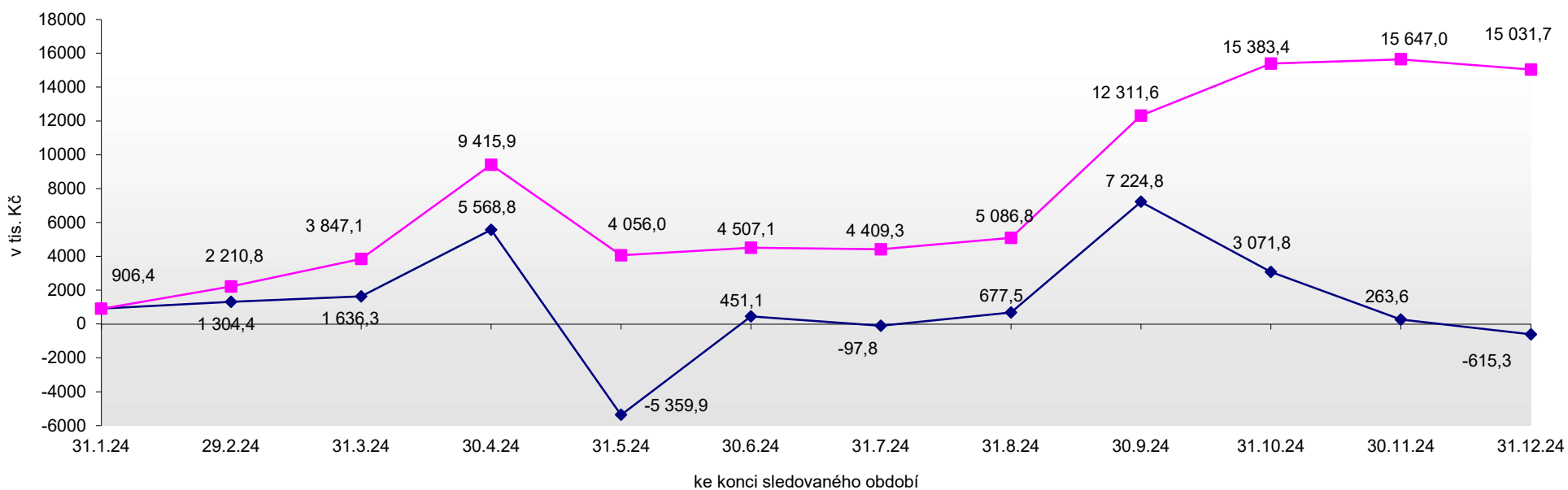
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2024

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	504/504	509/509	510/510	508/508	509/509	507/507	507/507
Bilanční suma (v tis. Kč)	888 987,6	887 723,7	867 270,2	807 401,1	801 816,2	796 108,4	799 890,8	783 156,9	778 679,3	775 311,0	780 572,7	777 340,5

Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	690 056,4	687 564,4	666 424,8	601 307,6	600 697,1	595 740,9	599 956,6	588 476,9	576 937,6	570 735,8	575 370,4	573 536,1
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	525 389,6	512 306,7	503 659,0	501 348,6	497 483,4	488 119,8	477 424,5	472 007,6	454 541,4	457 351,6	444 243,2	440 916,1
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	76,1	74,5	75,6	83,4	82,8	81,9	79,6	80,2	78,8	80,1	77,2	76,9
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	62,3	61,0	61,5	66,5	66,0	65,2	63,4	63,6	62,2	63,2	60,9	60,6

HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	906,4	1 304,4	1 636,3	5 568,8	-5 359,9	451,1	-97,8	677,5	7 224,8	3 071,8	263,6	-615,3
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	906,4	2 210,8	3 847,1	9 415,9	4 056,0	4 507,1	4 409,3	5 086,8	12 311,6	15 383,4	15 647,0	15 031,7
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	906,4	1 304,4	1 636,3	5 568,8	-5 359,9	451,1	-97,8	677,5	7 224,8	3 071,8	263,6	-2 542,7
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	906,4	2 210,8	3 847,1	9 415,9	4 056,0	4 507,1	4 409,3	5 086,8	12 311,6	15 383,4	15 647,0	13 104,3

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2024

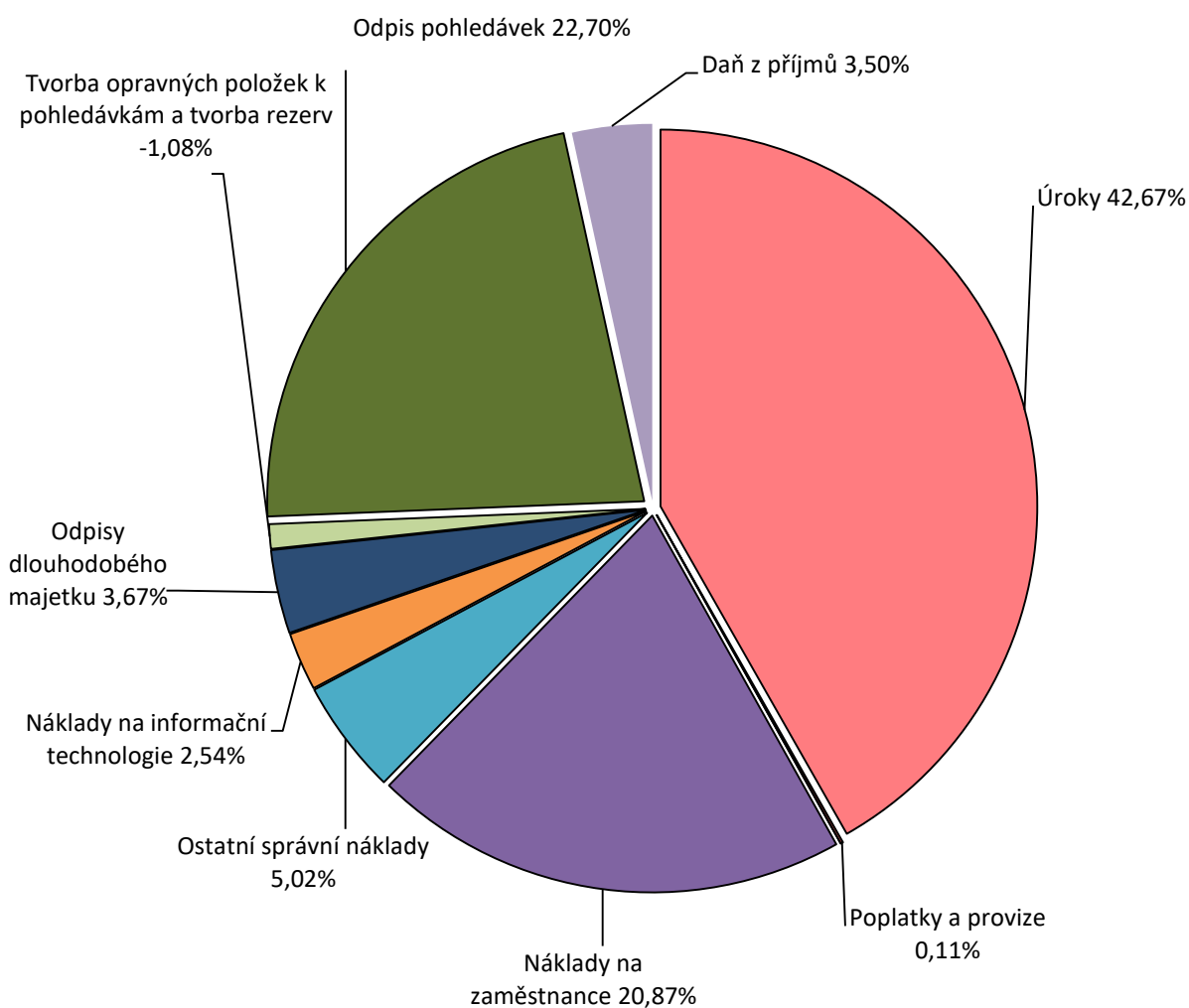


◆ HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)
■ HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2024

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	23 560,4	42,67%
Poplatky a provize	66,0	0,11%
Ostatní provozní náklady	0,0	0,00%
Náklady na zaměstnance	11 525,7	20,87%
Ostatní správní náklady	2 773,2	5,02%
Náklady na informační technologie	1 405,2	2,54%
Odpisy dlouhodobého majetku	2 026,8	3,67%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	-601,6	-1,08%
Odpis pohledávek	12 530,6	22,70%
Daň z příjmů	1 927,4	3,50%
CELKEM k 31.12.2024	55 213,7	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	33 312,9	48,76%
Úroky z vkladů u bank	14 319,4	20,95%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	1 960,6	2,86%
Ostatní poplatky	330,2	0,48%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	17 600,0	25,77%
Provozní výnosy-nemovitost	593,8	0,87%
Jiné provozní výnosy	200,0	0,30%
Výnosy z postoupených a dříve odepsaných pohledávek	1,1	0,01%
CELKEM k 31.12.2024	68 318,0	100,00%

Členění výnosů v roce 2024 v %

