

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. 2020

	A K T I V A	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	119 432	0	119 432
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	241 500	0	241 500
	v tom: a) splatné na požádání	136 816	0	136 816
	b) ostatní pohledávky	104 684	0	104 684
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	554 316	-65 445	488 871
	v tom: a) splatné na požádání	437	-272	165
	b) ostatní pohledávky	553 879	-65 173	488 706
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	14 408	-8 923	5 485
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	37 048	-2 954	34 094
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	34 993	-1 125	33 868
11.	Ostatní aktiva	214	0	214
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	87	0	87
	A K T I V A C E L K E M	967 005	-77 322	889 683

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2020

	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	727 848
	v tom: a) splatné na požádání	242 981
	b) ostatní závazky	484 867
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	980
5.	Výnosy a výdaje příštích období	539
6.	Rezervy	287
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	287
7.	Podřízené závazky	0
8.	Základní kapitál	152 466
	z toho: a) splacený základní kapitál	152 466
9.	Emisní ážio	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	15 200
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	15 200
	b) ostatní rezervní fondy	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0
12.	Kapitálové fondy	866
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	2 300
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	-9 606
	P A S I V A C E L K E M	889 683

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k datu: 31. 12. 2020

	P o l o ž k a	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	29 014
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	6 890
	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	4 258
5.	Náklady na poplatky a provize	52
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	432
8.	Ostatní provozní náklady	0
9.	Správní náklady	12 718
	v tom: a) náklady na zaměstnance	9 352
	z toho: aa) mzdy a platy	6 243
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 978
	b) ostatní správní náklady	3 366
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	1 803
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	665
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	20 258
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 (+/-)	-7 352
23.	Daň z příjmů	2 254
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	-9 606

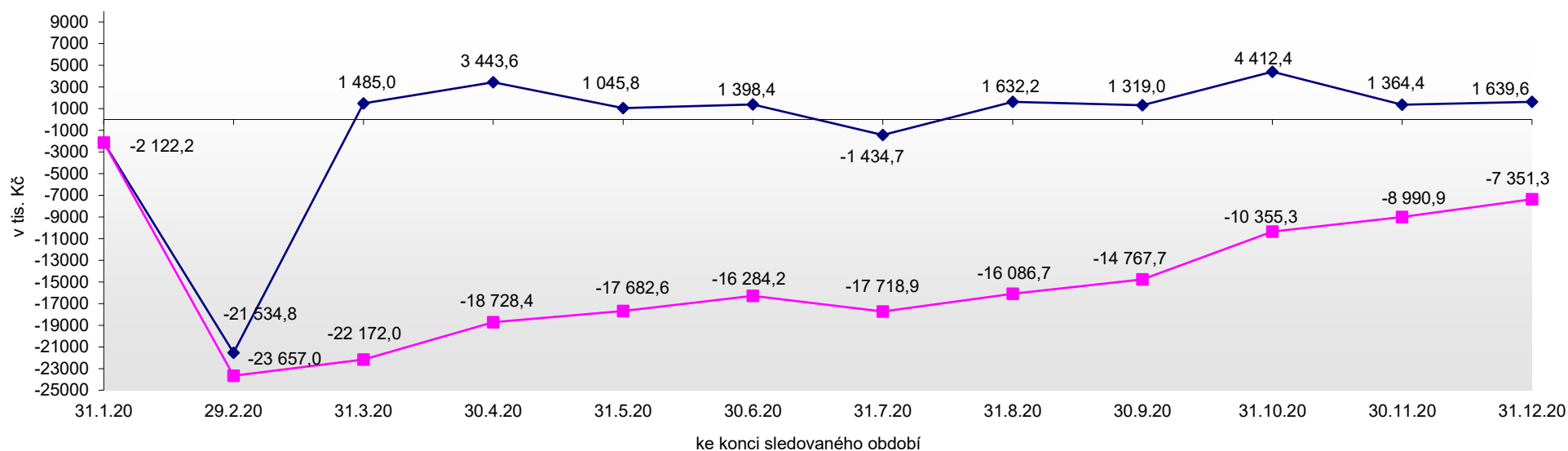
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2020

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.20	29.2.20	31.3.20	30.4.20	31.5.20	30.6.20	31.7.20	31.8.20	30.9.20	31.10.20	30.11.20	31.12.20
Počet členů / počet účtů členských vkladů	540/541	540/543	538/544	538/545	538/549	538/548	538/538	534/534	533/533	530/530	528/528	528/528
Bilanční suma (v tis. Kč)	758 526,7	734 668,5	741 614,5	800 470,9	800 474,2	804 261,6	798 250,8	798 975,6	796 190,6	811 909,5	789 294,6	889 683,0

Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	590 676,0	586 465,0	592 142,4	647 959,4	646 546,6	648 571,9	644 948,6	640 325,8	638 455,8	649 750,9	626 771,5	727 847,6
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	527 105,5	524 820,7	527 093,4	517 672,7	514 584,8	507 225,3	533 238,4	529 194,5	527 279,3	541 833,9	543 842,7	549 762,2
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	89,2	89,5	89,0	79,9	79,6	78,2	82,7	82,6	82,6	83,4	86,8	75,5
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	71,2	71,1	70,8	64,7	64,4	63,3	66,9	66,8	66,7	67,6	69,8	62,5

HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	-2 122,2	-21 534,8	1 485,0	3 443,6	1 045,8	1 398,4	-1 434,7	1 632,2	1 319,0	4 412,4	1 364,4	1 639,6
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	-2 122,2	-23 657,0	-22 172,0	-18 728,4	-17 682,6	-16 284,2	-17 718,9	-16 086,7	-14 767,7	-10 355,3	-8 990,9	-7 351,3
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	-2 122,2	-21 534,8	1 485,0	3 443,6	1 045,8	1 398,0	-1 434,7	1 632,2	1 319,0	4 412,4	1 364,4	-614,4
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	-2 122,2	-23 657,0	-22 172,0	-18 728,4	-17 682,6	-16 284,6	-17 719,3	-16 087,1	-14 768,1	-10 355,7	-8 991,3	-9 605,7

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2020

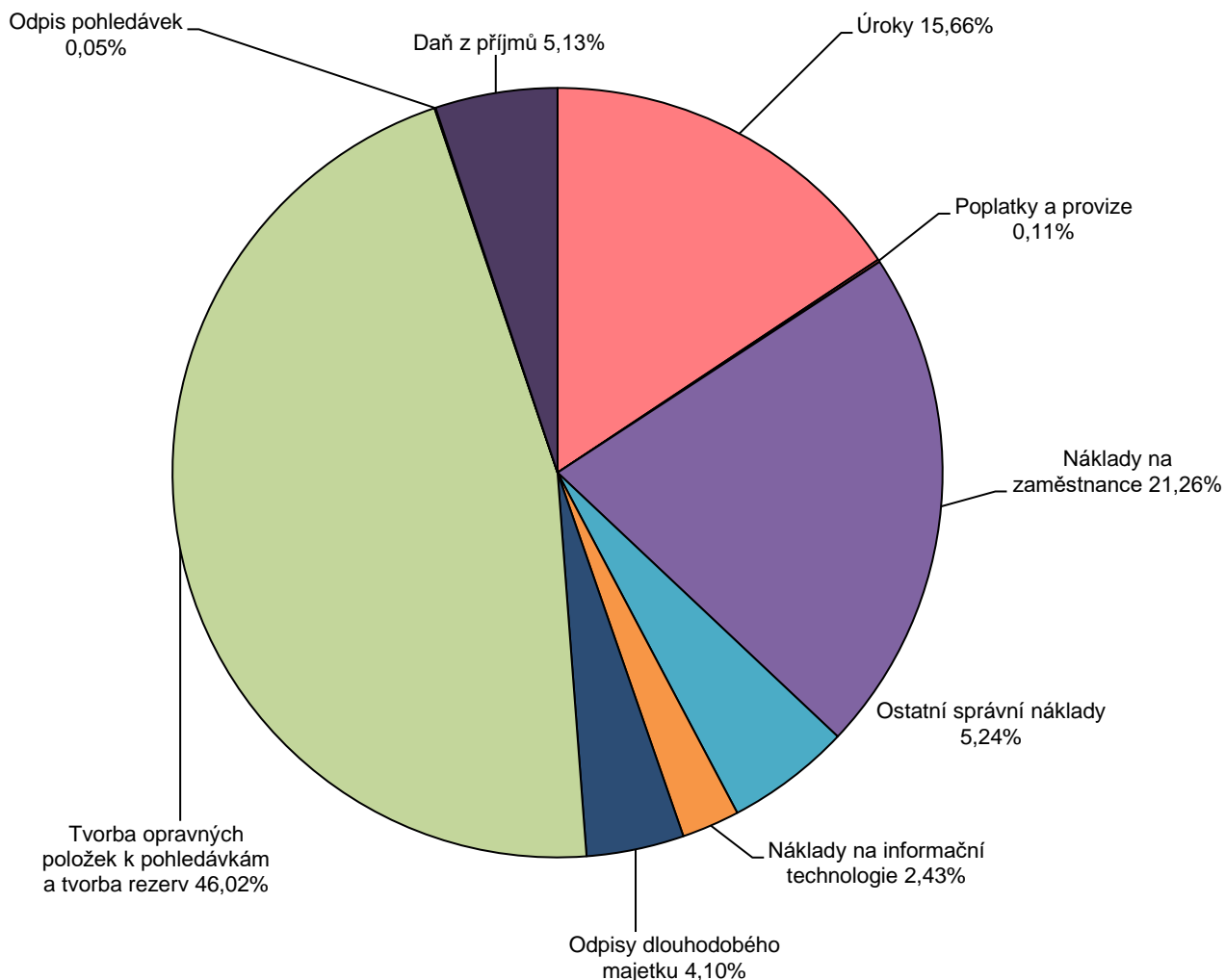


◆ HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)
■ HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2020

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	6 890,0	15,66%
Poplatky a provize	51,7	0,11%
Ostatní provozní náklady	0,0	0,00%
Náklady na zaměstnance	9 351,9	21,26%
Ostatní správní náklady	2 301,1	5,24%
Náklady na informační technologie	1 065,4	2,43%
Odpisy dlouhodobého majetku	1 802,4	4,10%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	20 237,3	46,02%
Odpis pohledávek	21,0	0,05%
Daň z příjmů	2 254,4	5,13%
CELKEM k 31.12.2020	43 975,2	100,00%

Členění nákladů v roce 2020 v %



PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2020

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	26 206,8	76,25%
Úroky z vkladů u bank	2 807,8	8,16%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	3 609,8	10,50%
Ostatní poplatky	648,0	1,88%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	665,3	1,94%
Provozní výnosy-nemovitost	430,6	1,26%
Jiné provozní výnosy	1,2	0,01%
Výnosy z postoupených pohledávek	0,0	0,00%
CELKEM k 31.12.2020	34 369,5	100,00%

Členění výnosů v roce 2020 v %

