

## 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. 2021

	A K T I V A	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	<b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	<b>202 747</b>	<b>0</b>	<b>202 747</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 záložnami</b>	<b>111 626</b>	<b>0</b>	<b>111 626</b>
	v tom: a) splatné na požádání	8 815	0	8 815
	b) ostatní pohledávky	102 811	0	102 811
4.	<b>Pohledávky za klienty - členy DZ</b>	<b>539 607</b>	<b>-64 968</b>	<b>474 639</b>
	v tom: a) splatné na požádání	355	-263	92
	b) ostatní pohledávky	539 252	-64 705	474 547
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>14 918</b>	<b>-9 598</b>	<b>5 320</b>
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>37 239</b>	<b>-3 656</b>	<b>33 583</b>
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	35 184	-1 769	33 415
11.	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>1 205</b>	<b>0</b>	<b>1 205</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>89</b>	<b>0</b>	<b>89</b>
	<b>A K T I V A C E L K E M</b>	<b>907 431</b>	<b>-78 222</b>	<b>829 209</b>

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2021

	<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>658 062</b>
	v tom: a) splatné na požádání	197 509
	b) ostatní závazky	460 553
<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>2 228</b>
<b>5.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>523</b>
<b>6.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>613</b>
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	613
<b>7.</b>	<b>Podřízené závazky</b>	<b>0</b>
<b>8.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>152 504</b>
	z toho: a) splacený základní kapitál	152 504
<b>9.</b>	<b>Emisní ážio</b>	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>7 894</b>
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	7 894
	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>1 470</b>
<b>13.</b>	<b>Oceňovací rozdíly</b>	<b>-1 197</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>0</b>
<b>15.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>7 112</b>
	<b>P A S I V A C E L K E M</b>	<b>829 209</b>

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

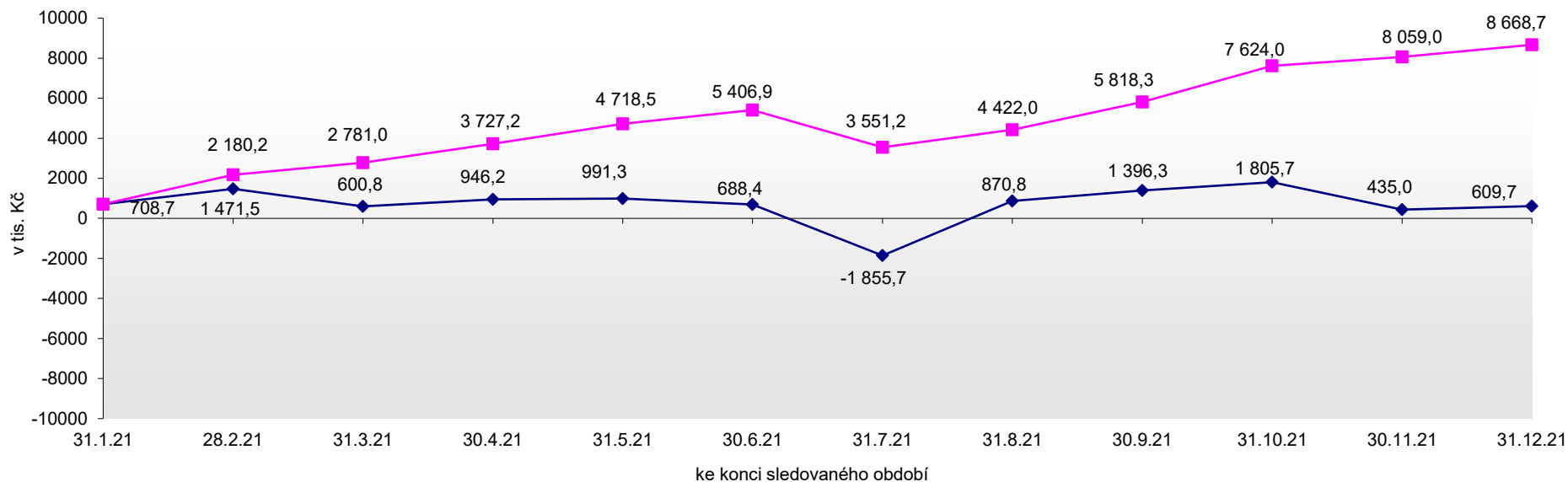
k datu: 31. 12. 2021

	<b>P o l o ž k a</b>	<b>Běžné účetní období (BÚO)</b>
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	25 138
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	5 905
	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	3 919
5.	Náklady na poplatky a provize	56
<b>6.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)</b>	<b>0</b>
7.	Ostatní provozní výnosy	406
8.	Ostatní provozní náklady	6
9.	Správní náklady	<b>13 546</b>
	v tom: a) náklady na zaměstnance	10 388
	z toho: aa) mzdy a platy	6 755
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 470
	b) ostatní správní náklady	3 158
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	<b>1 377</b>
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	<b>1 561</b>
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	<b>1 465</b>
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>8 669</b>
23.	Daň z příjmů	1 557
<b>24.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)</b>	<b>7 112</b>

# HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2021

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.21	28.2.21	31.3.21	30.4.21	31.5.21	30.6.21	31.7.21	31.8.21	30.9.21	31.10.21	30.11.21	31.12.21
Počet členů / počet účtů členských vkladů	525/525	524/524	524/524	525/525	519/519	520/520	517/517	514/514	513/513	513/513	515/515	516/516
Bilanční suma (v tis. Kč)	883 061,5	891 046,0	887 703,8	890 625,5	873 547,1	842 213,4	823 209,7	818 655,0	819 556,2	801 413,3	803 025,3	829 209,4
Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	719 294,2	726 146,1	722 302,6	724 444,5	706 255,6	673 942,1	656 686,9	651 662,9	651 000,7	630 900,9	631 965,1	658 061,8
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	557 901,9	539 781,4	508 547,4	506 336,3	515 710,3	516 484,2	514 845,6	511 954,3	527 948,6	527 670,8	534 838,3	534 859,9
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	77,6	74,3	70,4	69,9	73,0	76,6	78,4	78,6	81,1	83,6	84,6	81,3
%)	64,0	61,4	58,1	57,7	60,1	62,5	63,6	63,7	65,7	67,4	68,2	66,0
HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	708,7	1 471,5	600,8	946,2	991,3	688,4	-1 855,7	870,8	1 396,3	1 805,7	435,0	609,7
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	708,7	2 180,2	2 781,0	3 727,2	4 718,5	5 406,9	3 551,2	4 422,0	5 818,3	7 624,0	8 059,0	8 668,7
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	708,7	1 471,5	600,8	946,2	991,3	794,2	-1 855,7	870,8	1 396,3	1 805,7	435,0	-1 052,7
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	708,7	2 180,2	2 781,0	3 727,2	4 718,5	5 512,7	3 657,0	4 527,8	5 924,1	7 729,8	8 164,8	7 112,1

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2021

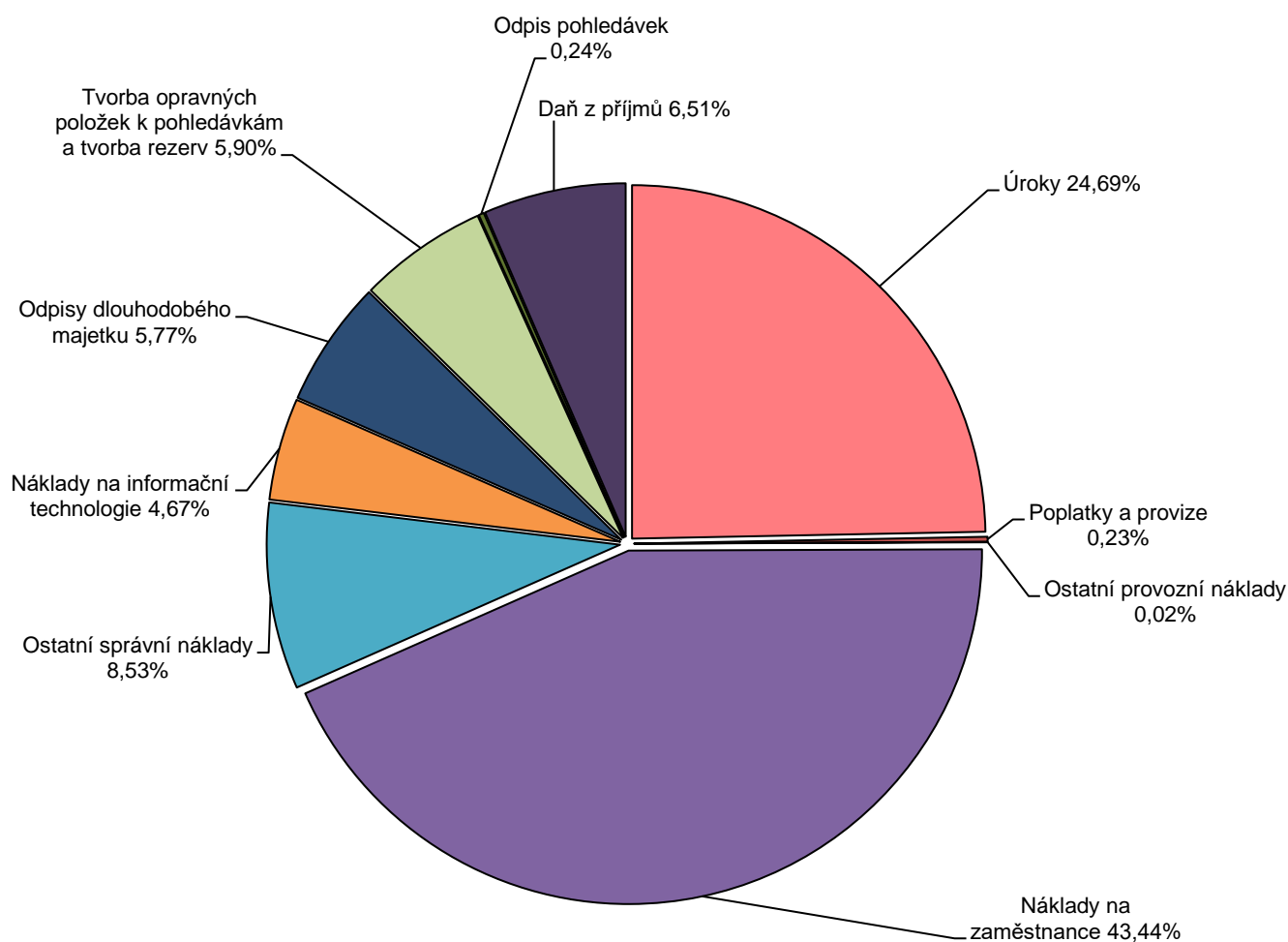


◆ HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)  
■ HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

## PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2021

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	5 905,3	24,69%
Poplatky a provize	55,5	0,23%
Ostatní provozní náklady	6,0	0,02%
Náklady na zaměstnance	10 388,0	43,44%
Ostatní správní náklady	2 041,7	8,53%
Náklady na informační technologie	1 116,3	4,67%
Odpisy dlouhodobého majetku	1 377,8	5,77%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	1 409,5	5,90%
Odpis pohledávek	55,2	0,24%
Daň z příjmů	1 556,6	6,51%
<b>CELKEM k 31.12.2021</b>	<b>23 911,9</b>	<b>100,00%</b>

### Členění nákladů v roce 2021 v %



## PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2021

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	22 553,6	72,69%
Úroky z vkladů u bank	2 584,3	8,33%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	3 445,9	11,10%
Ostatní poplatky	472,9	1,52%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	1 560,8	5,04%
Provozní výnosy-nemovitost	393,2	1,27%
Jiné provozní výnosy	13,3	0,05%
Výnosy z postoupených pohledávek	0,0	0,00%
<b>CELKEM k 31.12.2021</b>	<b>31 024,0</b>	<b>100,00%</b>

### Členění výnosů v roce 2021 v %

