

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

ROZVAHA

k datu: 30. 9. 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	37 028	0	37 028
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	256 904	0	256 904
	v tom: a) splatné na požádání	135 553	0	135 553
	b) ostatní pohledávky	121 351	0	121 351
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	529 721	-69 137	460 584
	v tom: a) splatné na požádání	488	-278	210
	b) ostatní pohledávky	529 233	-68 859	460 374
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	14 004	-8 770	5 234
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	37 048	-2 774	34 274
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	34 993	-964	34 029
11.	Ostatní aktiva	1 928	0	1 928
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	239	0	239
	A K T I V A C E L K E M	876 872	-80 681	796 191

ROZVAHA k datu: 30. 9. 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	638 456
	v tom: a) splatné na požádání	140 449
	b) ostatní závazky	498 007
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	2 668
5.	Výnosy a výdaje příštích období	411
6.	Rezervy	164
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	164
7.	Podřízené závazky	0
8.	Základní kapitál	152 216
	z toho: a) splacený základní kapitál	152 216
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	741
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	-14 768
	P A S I V A C E L K E M	796 191

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

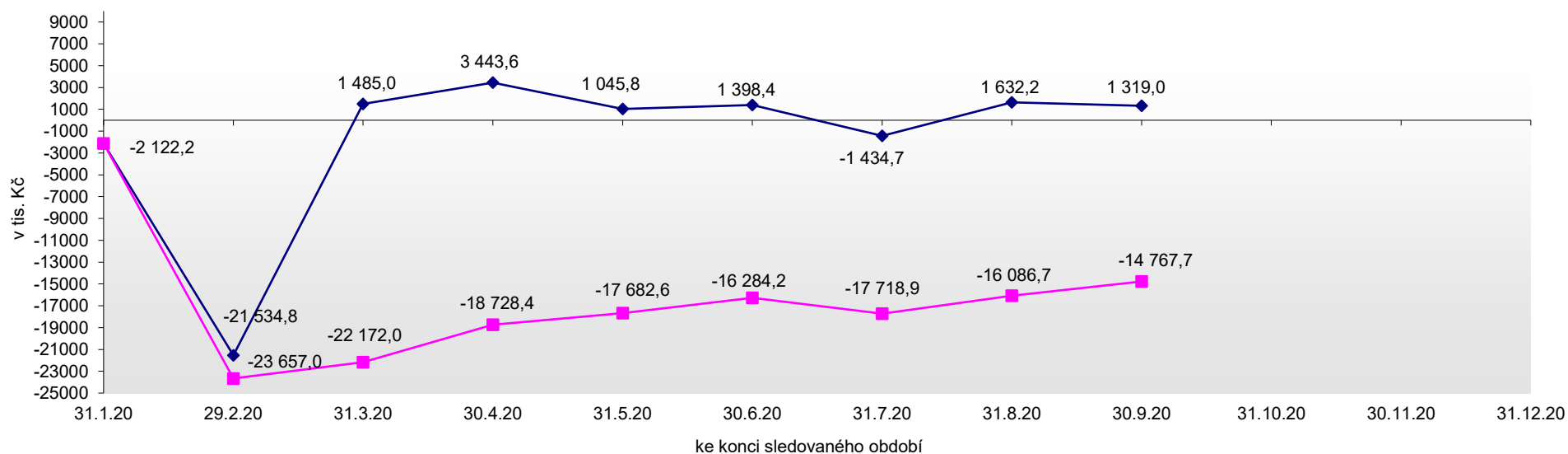
k datu: 30. 9. 2020

	P o l o ž k a	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	21 681
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	5 323
	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	3 022
5.	Náklady na poplatky a provize	41
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	379
8.	Ostatní provozní náklady	0
9.	Správní náklady	9 854
	v tom: a) náklady na zaměstnance	7 108
	z toho: aa) mzdy a platy	4 770
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 444
	b) ostatní správní náklady	2 746
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	1 470
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	23 162
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 (+/-)	-14 768
23.	Daň z příjmů	0
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	-14 768

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			
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			
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			
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			
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	89,2	89,5	89,0	79,9	79,6	78,2	82,7	82,6	82,6			
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			
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			
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			
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			
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			

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2020

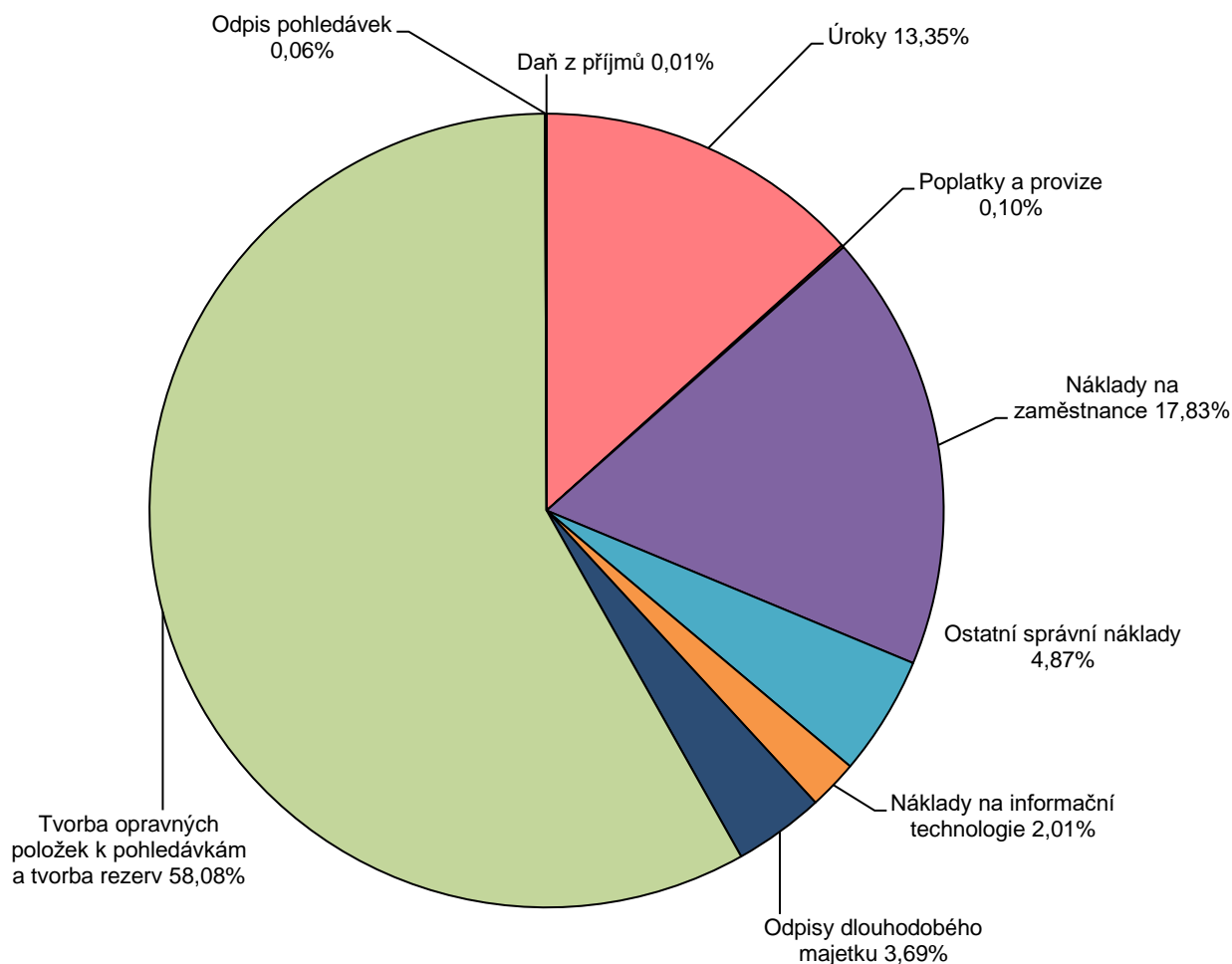


◆ HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)
■ HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2020

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	5 322,6	13,35%
Poplatky a provize	41,0	0,10%
Ostatní provozní náklady	0,0	0,00%
Náklady na zaměstnance	7 107,3	17,83%
Ostatní správní náklady	1 941,9	4,87%
Náklady na informační technologie	804,3	2,01%
Odpisy dlouhodobého majetku	1 470,2	3,69%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	23 141,0	58,08%
Odpis pohledávek	21,0	0,06%
Daň z příjmů	0,4	0,01%
CELKEM k 30.9.2020	39 849,7	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	19 402,0	77,35%
Úroky z vkladů u bank	2 278,6	9,08%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	2 490,9	9,93%
Ostatní poplatky	530,9	2,12%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	0,0	0,00%
Provozní výnosy-nemovitost	378,0	1,51%
Jiné provozní výnosy	1,2	0,01%
Výnosy z postoupených pohledávek	0,0	0,00%
CELKEM k 30.9.2020	25 081,6	100,00%

Členění výnosů v roce 2020 v %

