

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

ROZVAHA

k datu: 31.5.2025

	A K T I V A	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	Pokladni hotovost a vklady u centrálních bank	70 182	0	70 182
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	271 263	0	271 263
	v tom: a) splatné na požádání	151 812	0	151 812
	b) ostatní pohledávky	119 451	0	119 451
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	399 703	-15 797	383 906
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	399 703	-15 797	383 906
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	18 693	-12 511	6 182
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	37 442	-5 270	32 172
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	35 184	-3 982	31 202
11.	Ostatní aktiva	968	0	968
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	488	0	488
	A K T I V A C E L K E M	798 739	-33 578	765 161

ROZVAHA k datu: 31.5.2025

	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	558 370
	v tom: a) splatné na požádání	91 106
	b) ostatní závazky	467 264
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	2 983
5.	Výnosy a výdaje příštích období	603
6.	Rezervy	336
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	63
	c) ostatní	273
7.	Podřízené závazky	0
8.	Základní kapitál	154 449
	z toho: a) splacený základní kapitál	154 449
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	504
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	18 269
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	3 175
	P A S I V A C E L K E M	765 161

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

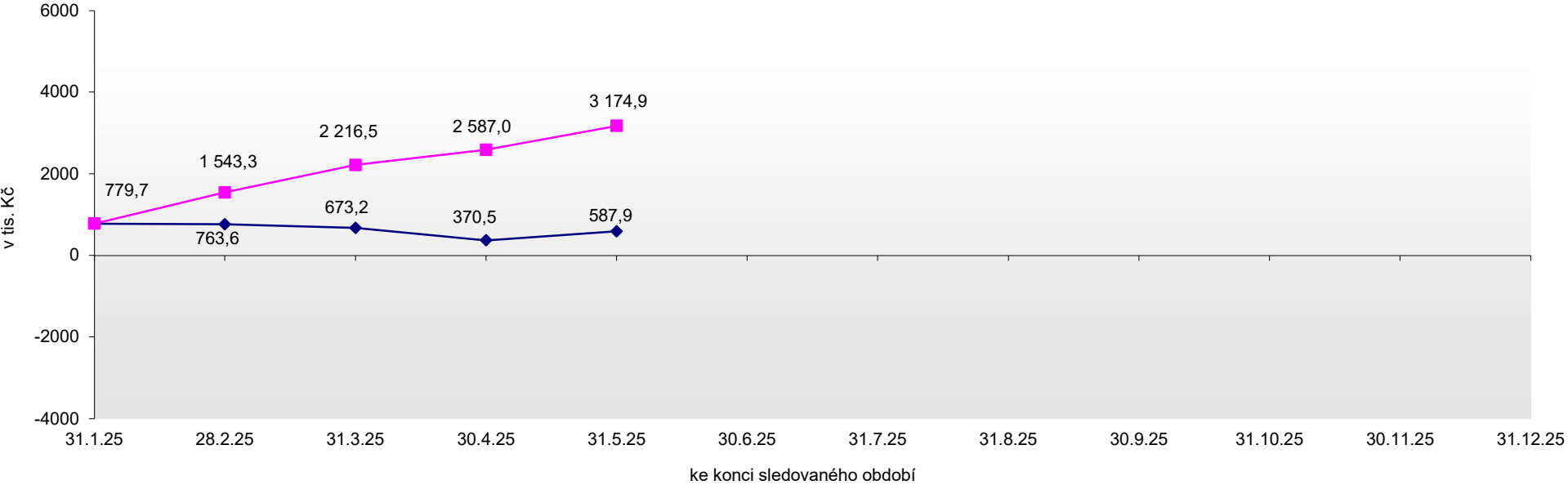
k datu: 31.5.2025

	P o l o ž k a	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	15 478
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	6 644
	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	724
5.	Náklady na poplatky a provize	30
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	276
8.	Ostatní provozní náklady	0
9.	Správní náklady	6 430
	v tom: a) náklady na zaměstnance	4 515
	z toho: aa) mzdy a platy	3 135
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 027
	b) ostatní správní náklady	1 915
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	886
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	-687
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 (+/-)	3 175
23.	Daň z příjmů	0
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	3 175

HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2025

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.25	28.2.25	31.3.25	30.4.25	31.5.25	30.6.25	31.7.25	31.8.25	30.9.25	31.10.25	30.11.25	31.12.25
Počet členů / počet účtů členských vkladů	507/507	505/505	504/504	497/497	498/498							
Bilanční suma (v tis. Kč)	783 138,5	773 695,3	765 612,5	771 866,1	765 161,3							
Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	578 325,6	568 840,5	560 062,6	565 767,6	558 369,8							
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	438 148,1	435 415,2	403 726,4	401 407,6	398 277,0							
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	75,8	76,5	72,1	70,9	71,3							
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	59,8	60,2	56,5	55,7	55,9							
HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	779,7	763,6	673,2	370,5	587,9							
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	779,7	1 543,3	2 216,5	2 587,0	3 174,9							
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	779,7	763,6	673,2	370,5	587,9							
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	779,7	1 543,3	2 216,5	2 587,0	3 174,9							

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2025

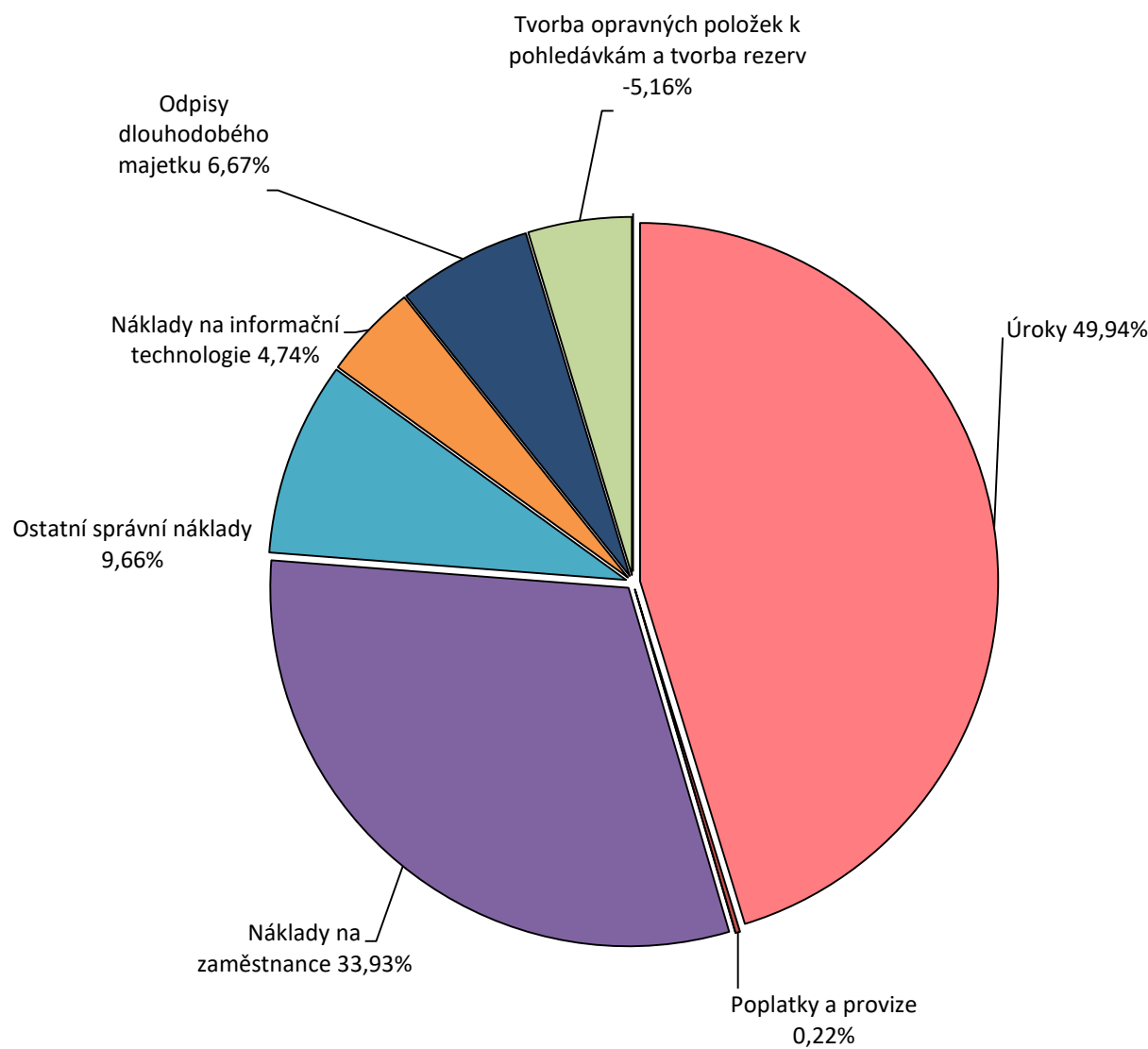


- HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)
- HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2025

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	6 643,7	49,94%
Poplatky a provize	30,1	0,22%
Ostatní provozní náklady	0,0	0,00%
Náklady na zaměstnance	4 514,6	33,93%
Ostatní správní náklady	1 285,5	9,66%
Náklady na informační technologie	630,1	4,74%
Odpisy dlouhodobého majetku	886,0	6,67%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	-686,9	-5,16%
Odpis pohledávek	0,0	0,00%
Daň z příjmů	0,0	0,00%
CELKEM k 31.5.2025	13 303,1	100,00%

Členění nákladů v roce 2025 v %



PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2025

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	11 471,1	69,61%
Úroky z vkladů u bank	4 006,9	24,31%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	417,2	2,53%
Ostatní poplatky	306,8	1,87%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	0,0	0,00%
Provozní výnosy-nemovitost	276,0	1,68%
Jiné provozní výnosy	0,0	0,00%
Výnosy z postoupených a dříve odepsaných pohledávek	0,0	0,00%
CELKEM k 31.5.2025	16 478,0	100,00%

Členění výnosů v roce 2025 v %

