

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: 31.12.2025

	AKTIVA	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	294 960	0	294 960
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	4 708	0	4 708
	v tom: a) splatné na požádání	4 708	0	4 708
	b) ostatní pohledávky	0	0	0
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	366 885	-14 077	352 808
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	366 885	-14 077	352 808
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	19 052	-13 177	5 875
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	37 442	-5 842	31 600
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	35 184	-4 360	30 824
11.	Ostatní aktiva	1 298	0	1 298
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	347	0	347
	AKTIVA CELKEM	724 692	-33 096	691 596

ROZVAHA k datu: 31.12.2025

	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	481 337
	v tom: a) splatné na požádání	81 530
	b) ostatní závazky	399 807
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	3 358
5.	Výnosy a výdaje příštích období	469
6.	Rezervy	165
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	165
7.	Podřízené závazky	0
8.	Základní kapitál	154 346
	z toho: a) splacený základní kapitál	154 346
9.	Emisní ážio	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	39 553
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	39 553
	b) ostatní rezervní fondy	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0
12.	Kapitálové fondy	611
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	6 592
	P A S I V A C E L K E M	691 596

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k datu: 31.12.2025

	P o l o ž k a	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	35 903
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	14 481
	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	1 575
5.	Náklady na poplatky a provize	61
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	690
8.	Ostatní provozní náklady	0
9.	Správní náklady	16 224
	v tom: a) náklady na zaměstnance	11 767
	z toho: aa) mzdy a platy	6 862
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 754
	b) ostatní správní náklady	4 457
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	2 124
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	2 223
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	-252
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 (+/-)	7 753
23.	Daň z příjmů	1 161
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	6 592

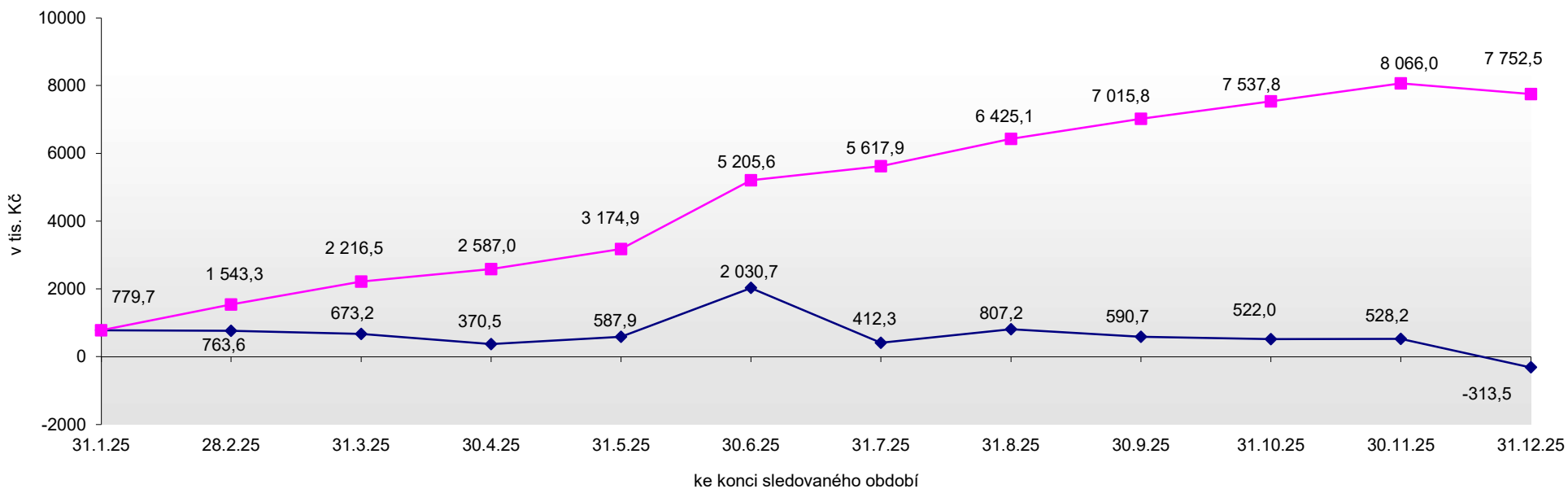
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2025

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	497/497	496/496	495/495	491/491	489/489	485/485	483/483
Bilanční suma (v tis. Kč)	783 138,5	773 695,3	765 612,5	771 866,1	765 161,3	765 207,3	757 147,4	756 773,3	740 738,5	710 462,8	693 427,5	691 596,3

Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	578 325,6	568 840,5	560 062,6	565 767,6	558 369,8	556 671,6	548 220,6	547 544,4	530 937,5	500 323,1	482 365,1	481 336,8
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	438 148,1	435 415,2	403 726,4	401 407,6	398 277,0	397 178,4	394 063,3	384 186,9	380 733,5	370 665,0	368 901,6	365 572,9
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	75,8	76,5	72,1	70,9	71,3	71,3	71,9	70,2	71,7	74,1	76,5	75,9
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	59,8	60,2	56,5	55,7	55,9	55,9	56,1	54,7	55,6	56,6	57,9	57,5

HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	779,7	763,6	673,2	370,5	587,9	2 030,7	412,3	807,2	590,7	522,0	528,2	-313,5
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	779,7	1 543,3	2 216,5	2 587,0	3 174,9	5 205,6	5 617,9	6 425,1	7 015,8	7 537,8	8 066,0	7 752,5
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	779,7	763,6	673,2	370,5	587,9	2 030,7	412,3	807,2	590,7	522,0	528,2	-1 474,0
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	779,7	1 543,3	2 216,5	2 587,0	3 174,9	5 205,6	5 617,9	6 425,1	7 015,8	7 537,8	8 066,0	6 592,0

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2025

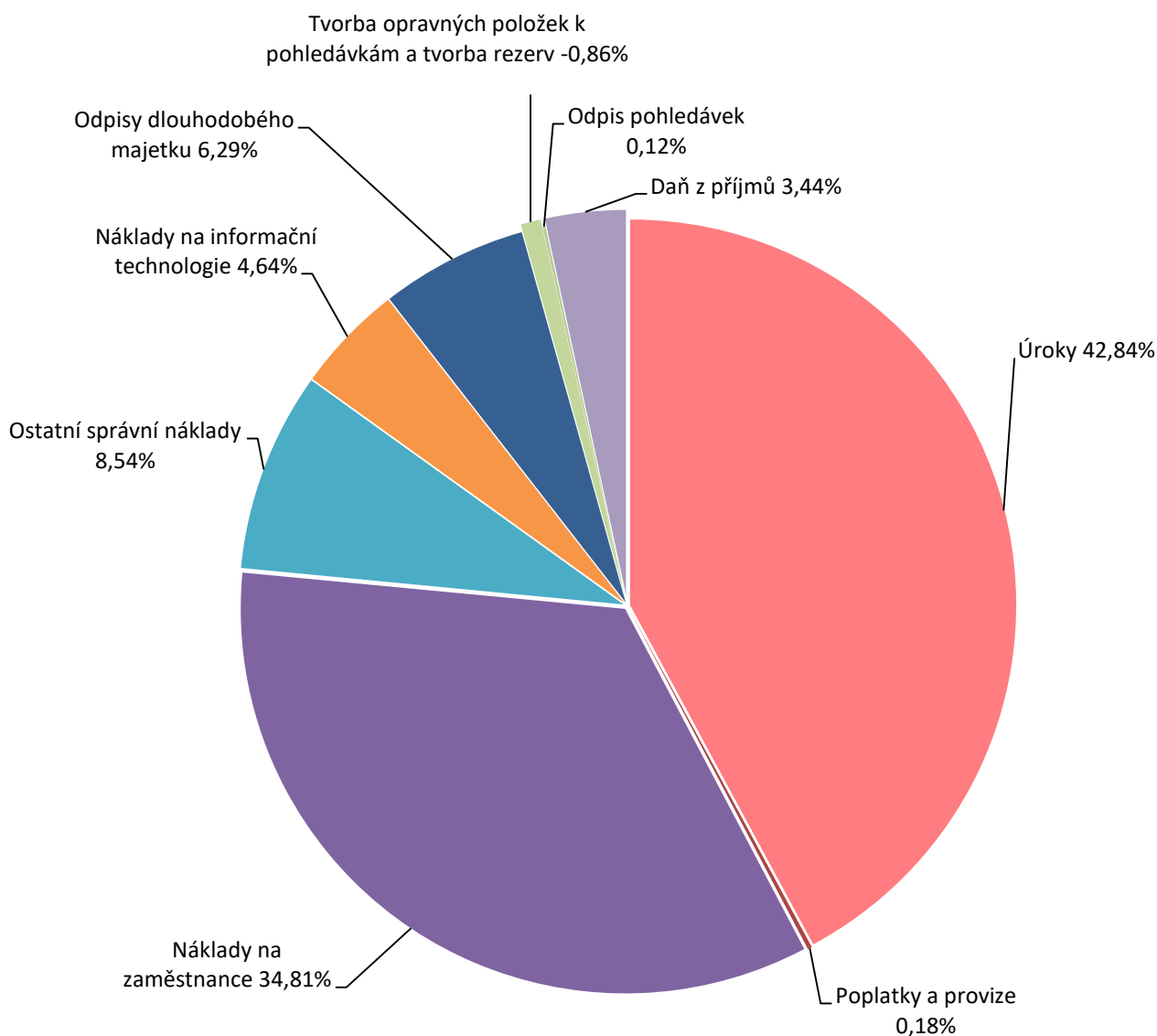


◆ HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)
■ HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2025

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	14 481,4	42,84%
Poplatky a provize	61,0	0,18%
Ostatní provozní náklady	0,0	0,00%
Náklady na zaměstnance	11 767,3	34,81%
Ostatní správní náklady	2 887,9	8,54%
Náklady na informační technologie	1 569,4	4,64%
Odpisy dlouhodobého majetku	2 123,2	6,29%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	-291,9	-0,86%
Odpis pohledávek	39,6	0,12%
Daň z příjmů	1 160,5	3,44%
CELKEM k 31.12.2025	33 798,4	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	26 704,5	66,11%
Úroky z vkladů u bank	9 198,8	22,77%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	986,9	2,44%
Ostatní poplatky	587,9	1,45%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	2 222,3	5,51%
Provozní výnosy-nemovitost	632,2	1,57%
Jiné provozní výnosy	57,8	0,15%
Výnosy z postoupených a dříve odepsaných pohledávek	0,0	0,00%
CELKEM k 31.12.2025	40 390,4	100,00%

Členění výnosů v roce 2025 v %

