

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

**ROZVAHA**

k datu: 31.3.2026

	AKTIVA	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	<b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	<b>91 625</b>	<b>0</b>	<b>91 625</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>174 298</b>	<b>0</b>	<b>174 298</b>
	v tom: a) splatné na požádání	174 298	0	174 298
	b) ostatní pohledávky	0	0	0
4.	<b>Pohledávky za klienty - členy DZ</b>	<b>345 943</b>	<b>-12 512</b>	<b>333 431</b>
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	345 943	-12 512	333 431
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>19 220</b>	<b>-13 475</b>	<b>5 745</b>
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>37 442</b>	<b>-6 087</b>	<b>31 355</b>
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	35 184	-4 522	30 662
11.	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>1 819</b>	<b>0</b>	<b>1 819</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>276</b>	<b>0</b>	<b>276</b>
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>670 623</b>	<b>-32 074</b>	<b>638 549</b>

ROZVAHA k datu: 31.3.2026

	<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>427 508</b>
	v tom: a) splatné na požádání	109 302
	b) ostatní závazky	318 206
<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>2 760</b>
<b>5.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>409</b>
<b>6.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>122</b>
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	122
<b>7.</b>	<b>Podřízené závazky</b>	<b>0</b>
<b>8.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>154 344</b>
	z toho: a) splacený základní kapitál	154 344
<b>9.</b>	<b>Emisní ážio</b>	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>39 553</b>
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	39 553
	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>620</b>
<b>13.</b>	<b>Oceňovací rozdíly</b>	<b>0</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>11 757</b>
<b>15.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>1 476</b>
	<b>P A S I V A C E L K E M</b>	<b>638 549</b>

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

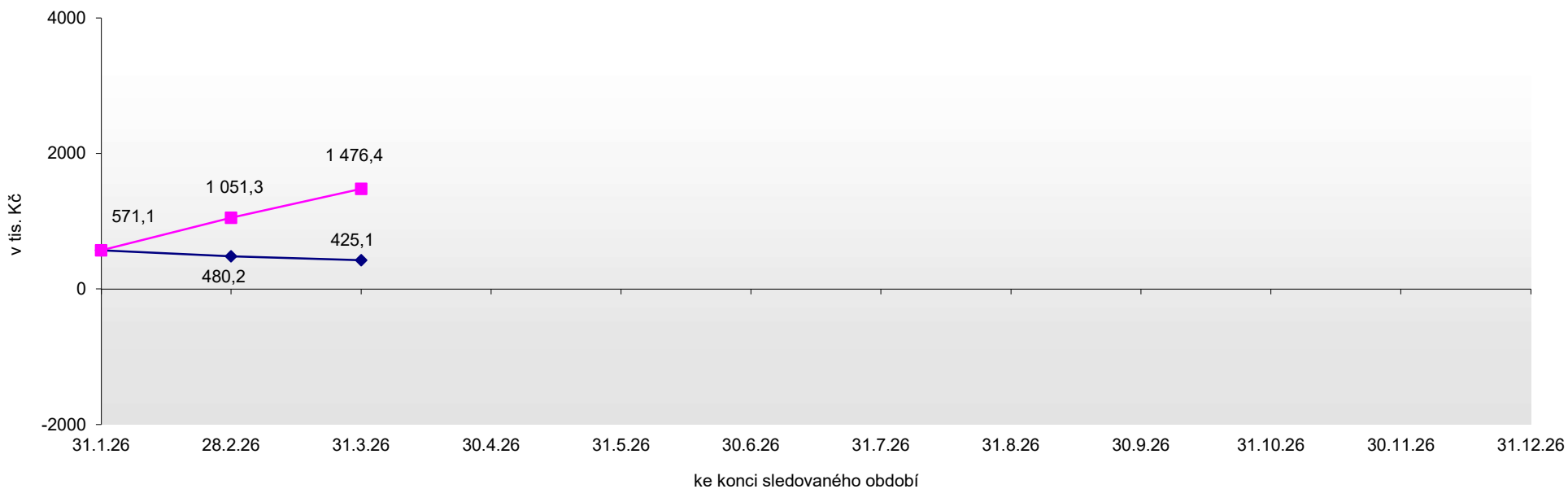
k datu: 31.3.2026

	<b>P o l o ž k a</b>	<b>Běžné účetní období (BÚO)</b>
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	7 834
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	2 469
	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	236
5.	Náklady na poplatky a provize	21
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	157
8.	Ostatní provozní náklady	0
9.	Správní náklady	3 772
	v tom: a) náklady na zaměstnance	2 734
	z toho: aa) mzdy a platy	1 375
	ab) sociální a zdravotní pojištění	645
	b) ostatní správní náklady	1 038
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	543
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	10
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	-44
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>1 476</b>
23.	Daň z příjmů	0
<b>24.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)</b>	<b>1 476</b>

## HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2026

B I L A N C E	Skutečnost											
	31.1.26	28.2.26	31.3.26	30.4.26	31.5.26	30.6.26	31.7.26	31.8.26	30.9.26	31.10.26	30.11.26	31.12.26
Počet členů / počet účtů členských vkladů	478/478	482/482	462/462									
Bilanční suma (v tis. Kč)	664 612,3	655 765,9	638 549,7									
Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	453 539,9	444 262,2	427 508,4									
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	370 915,6	345 041,7	344 592,7									
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	81,8	77,7	80,6									
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	61,0	57,6	59,2									
<b>HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)</b>	<b>571,1</b>	<b>480,2</b>	<b>425,1</b>									
<b>HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)</b>	<b>571,1</b>	<b>1 051,3</b>	<b>1 476,4</b>									
<b>HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)</b>	<b>571,1</b>	<b>480,2</b>	<b>425,1</b>									
<b>HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)</b>	<b>571,1</b>	<b>1 051,3</b>	<b>1 476,4</b>									

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2025



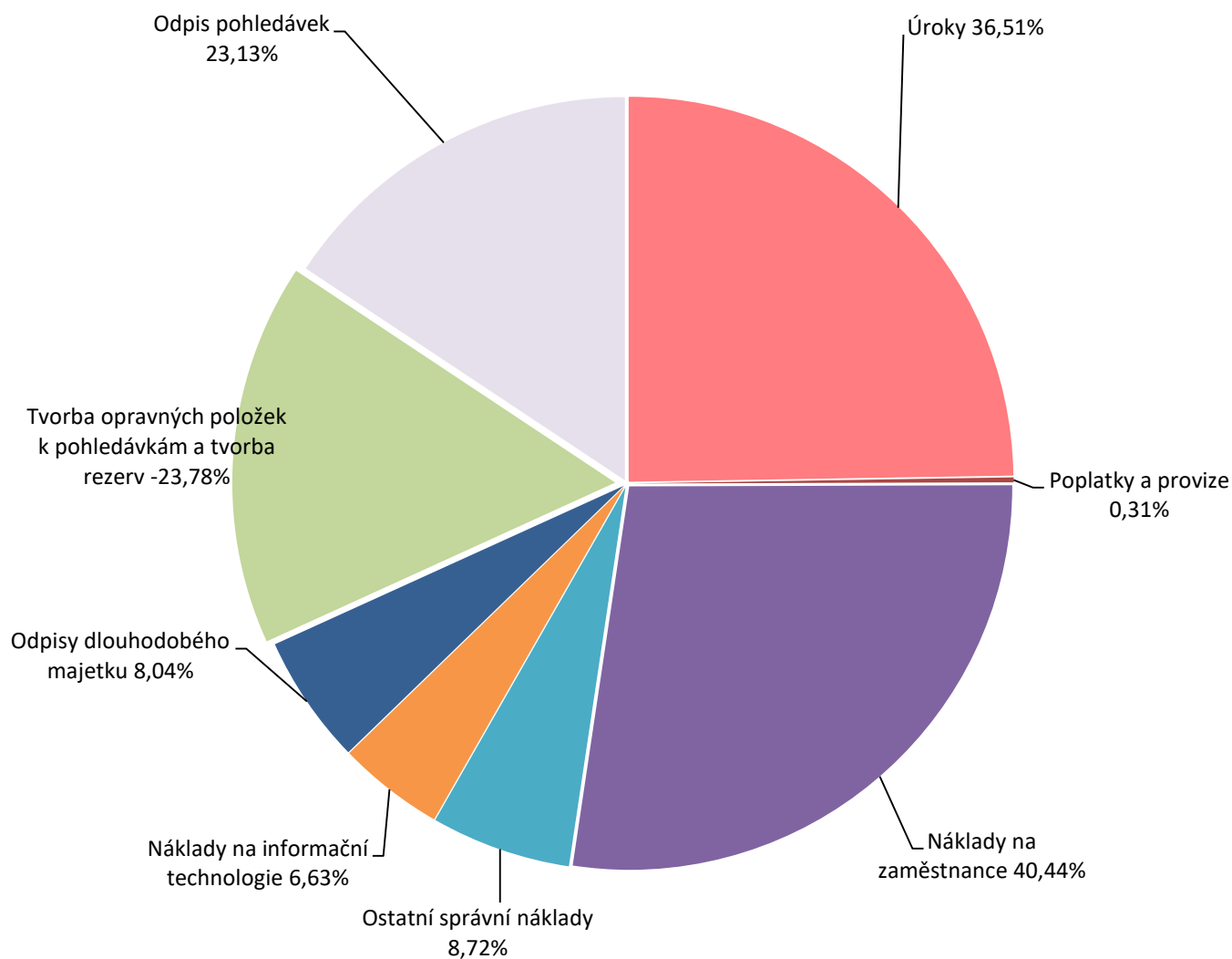
—◆— HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)

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

## PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2026

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	2 468,7	36,51%
Poplatky a provize	21,2	0,31%
Ostatní provozní náklady	0,0	0,00%
Náklady na zaměstnance	2 734,5	40,44%
Ostatní správní náklady	589,7	8,72%
Náklady na informační technologie	448,1	6,63%
Odpisy dlouhodobého majetku	542,9	8,04%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	-1 608,0	-23,78%
Odpis pohledávek	1 563,7	23,13%
Daň z příjmů	0,0	0,00%
<b>CELKEM k 31.3.2026</b>	<b>6 760,8</b>	<b>100,00%</b>

### Členění nákladů v roce 2026 v %



## PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2026

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	6 018,4	73,06%
Úroky z vkladů u bank	1 815,2	22,03%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	173,9	2,12%
Ostatní poplatky	62,6	0,76%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	0,0	0,00%
Provozní výnosy-nemovitost	157,3	1,91%
Jiné provozní výnosy	0,0	0,00%
Výnosy z postoupených a dříve odepsaných pohledávek	9,8	0,12%
<b>CELKEM k 31.3.2026</b>	<b>8 237,2</b>	<b>100,00%</b>

### Členění výnosů v roce 2026 v %

