

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

ROZVAHA

k datu: 31.5.2026

	AKTIVA	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	50 128	0	50 128
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	150 593	0	150 593
	v tom: a) splatné na požádání	150 593	0	150 593
	b) ostatní pohledávky	0	0	0
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	331 408	-12 482	318 926
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	331 408	-12 482	318 926
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	19 220	-13 677	5 543
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	37 442	-6 250	31 192
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	35 184	-4 630	30 554
11.	Ostatní aktiva	1 859	0	1 859
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	427	0	427
	AKTIVA CELKEM	591 077	-32 409	558 668

ROZVAHA k datu: 31.5.2026

	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	310 631
	v tom: a) splatné na požádání	65 466
	b) ostatní závazky	245 165
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	39 228
5.	Výnosy a výdaje příštích období	409
6.	Rezervy	122
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	122
7.	Podřízené závazky	0
8.	Základní kapitál	154 344
	z toho: a) splacený základní kapitál	154 344
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	620
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	11 757
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	2 004
	P A S I V A C E L K E M	558 668

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

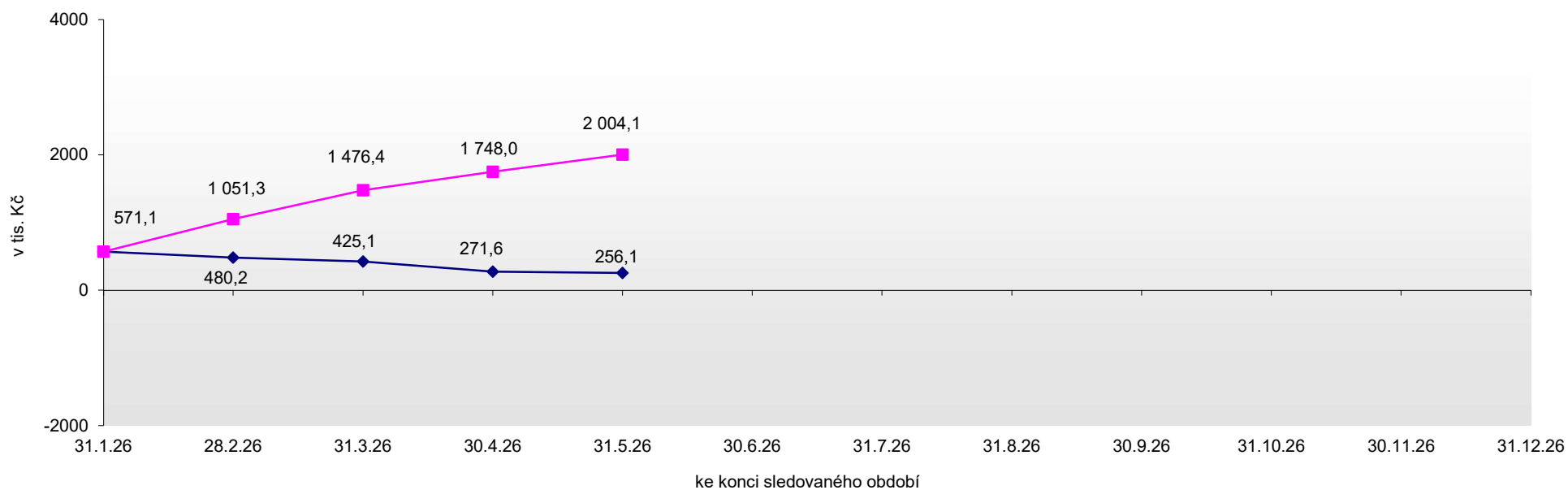
k datu: 31.5.2026

	P o l o ž k a	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	12 584
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3 855
	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	401
5.	Náklady na poplatky a provize	30
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	318
8.	Ostatní provozní náklady	0
9.	Správní náklady	6 681
	v tom: a) náklady na zaměstnance	4 926
	z toho: aa) mzdy a platy	2 347
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 178
	b) ostatní správní náklady	1 755
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	908
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	101
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	-74
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 (+/-)	2 004
23.	Daň z příjmů	0
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	2 004

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	453/453	446/446							
Bilanční suma (v tis. Kč)	664 612,3	655 765,9	638 549,7	551 692,4	558 667,9							
Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	453 539,9	444 262,2	427 508,4	332 873,2	310 631,7							
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	370 915,6	345 041,7	344 592,7	341 693,6	330 414,8							
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	81,8	77,7	80,6	102,6	106,4							
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	61,0	57,6	59,2	70,1	71,1							
HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	571,1	480,2	425,1	271,6	256,1							
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	571,1	1 051,3	1 476,4	1 748,0	2 004,1							
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	571,1	480,2	425,1	271,6	256,1							
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	571,1	1 051,3	1 476,4	1 748,0	2 004,1							

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2025



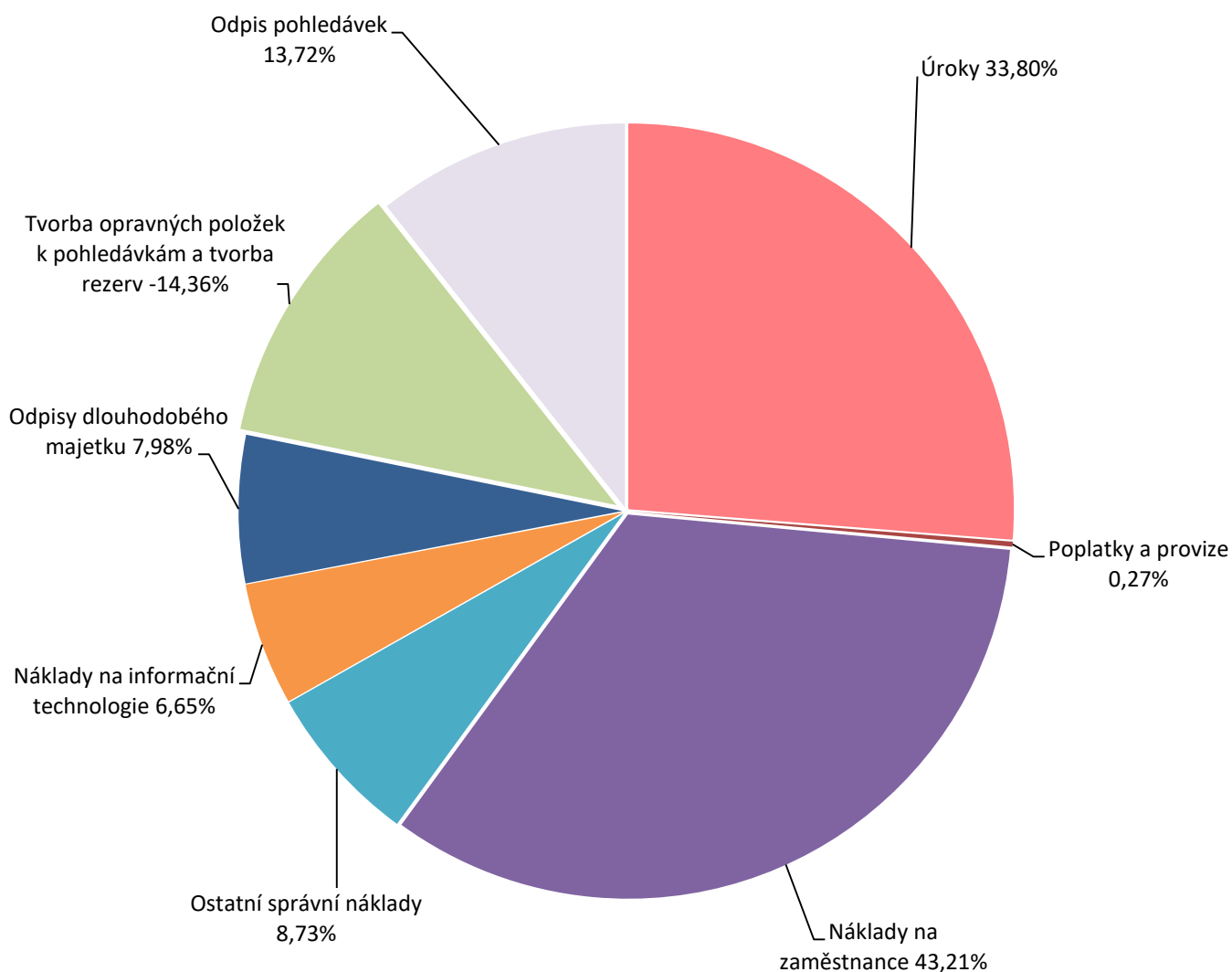
—◆— HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)

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

PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2026

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	3 853,9	33,80%
Poplatky a provize	31,1	0,27%
Ostatní provozní náklady	0,0	0,00%
Náklady na zaměstnance	4 926,1	43,21%
Ostatní správní náklady	995,9	8,73%
Náklady na informační technologie	758,6	6,65%
Odpisy dlouhodobého majetku	908,7	7,98%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	-1 637,8	-14,36%
Odpis pohledávek	1 563,7	13,72%
Daň z příjmů	0,0	0,00%
CELKEM k 31.5.2026	11 400,2	100,00%

Členění nákladů v roce 2026 v %



PŘEHLED VÝNOSŮ ZA ROK 2026

VÝNOSY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky z poskytnutých úvěrů	9 886,0	73,75%
Úroky z vkladů u bank	2 698,7	20,13%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	292,1	2,17%
Ostatní poplatky	108,9	0,81%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	0,0	0,00%
Provozní výnosy-nemovitost	267,8	2,00%
Jiné provozní výnosy	50,0	0,38%
Výnosy z postoupených a dříve odepsaných pohledávek	100,8	0,76%
CELKEM k 31.5.2026	13 404,3	100,00%

Členění výnosů v roce 2026 v %

