

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

ROZVAHA

k datu: 30.6.2026

	AKTIVA	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3
1.	Pokladni hotovost a vklady u centrálních bank	38 835	0	38 835
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	100 761	0	100 761
	v tom: a) splatné na požádání	100 761	0	100 761
	b) ostatní pohledávky	0	0	0
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	320 062	-12 570	307 492
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	320 062	-12 570	307 492
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	-13 779	5 441
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	2 258	-1 648	610
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	2 075	0	2 075
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	578	0	578
	AKTIVA CELKEM	483 789	-27 997	455 792

ROZVAHA k datu: 30.6.2026

	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	238 466
	v tom: a) splatné na požádání	46 896
	b) ostatní závazky	191 570
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	2 901
5.	Výnosy a výdaje příštích období	409
6.	Rezervy	2 277
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	2 277
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	41 527
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	41 527
	b) ostatní rezervní fondy	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0
12.	Kapitálové fondy	441
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	9 770
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	5 657
	P A S I V A C E L K E M	455 792

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

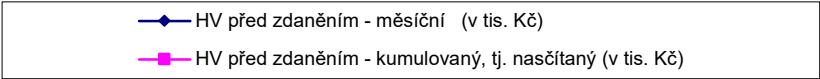
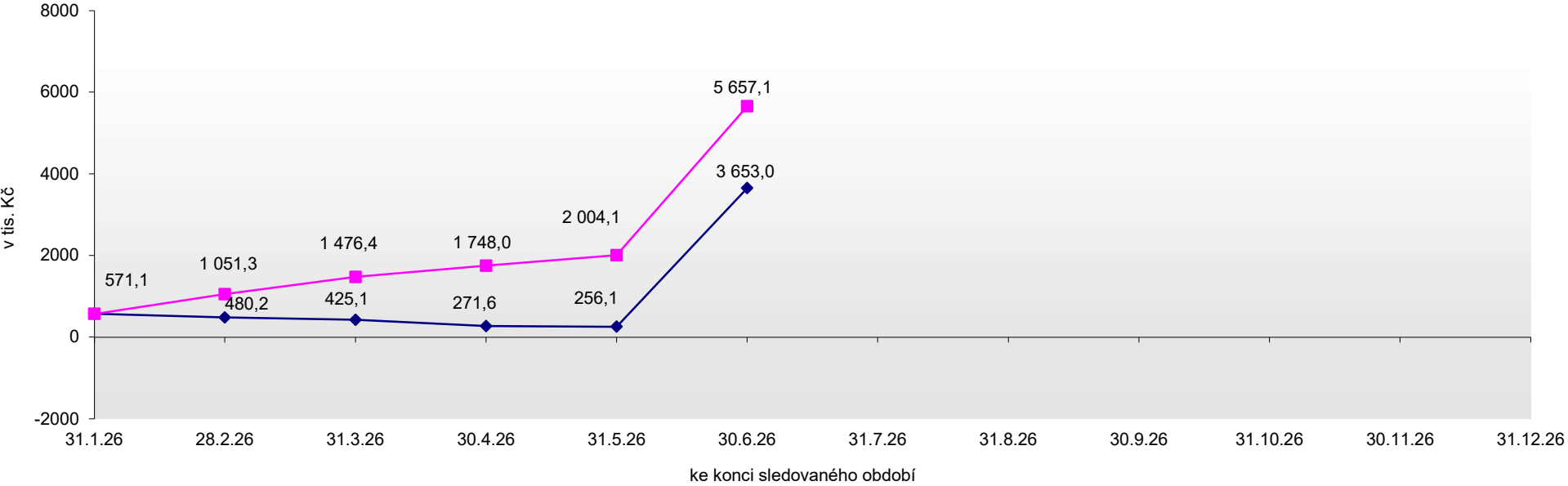
k datu: 30.6.2026

	P o l o ž k a	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	14 744
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	4 326
	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	476
5.	Náklady na poplatky a provize	33
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	36 564
8.	Ostatní provozní náklady	30 554
9.	Správní náklady	8 108
	v tom: a) náklady na zaměstnance	6 025
	z toho: aa) mzdy a platy	2 835
	ab) sociální a zdravotní pojištění	1 445
	b) ostatní správní náklady	2 083
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	1 038
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	55
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	2 114
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 (+/-)	5 657
23.	Daň z příjmů	0
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	5 657

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	416/416						
Bilanční suma (v tis. Kč)	664 612,3	655 765,9	638 549,7	551 692,4	558 667,9	455 791,9						
Vklady členů, klientů celkem (v tis. Kč)	453 539,9	444 262,2	427 508,4	332 873,2	310 631,7	238 466,2						
Úvěry členů celkem - čerpané (v tis. Kč)	370 915,6	345 041,7	344 592,7	341 693,6	330 414,8	319 048,2						
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	81,8	77,7	80,6	102,6	106,4	133,8						
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	61,0	57,6	59,2	70,1	71,1	81,2						
HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)	571,1	480,2	425,1	271,6	256,1	3 653,0						
HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	571,1	1 051,3	1 476,4	1 748,0	2 004,1	5 657,1						
HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)	571,1	480,2	425,1	271,6	256,1	3 653,0						
HV po zdanění - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)	571,1	1 051,3	1 476,4	1 748,0	2 004,1	5 657,1						

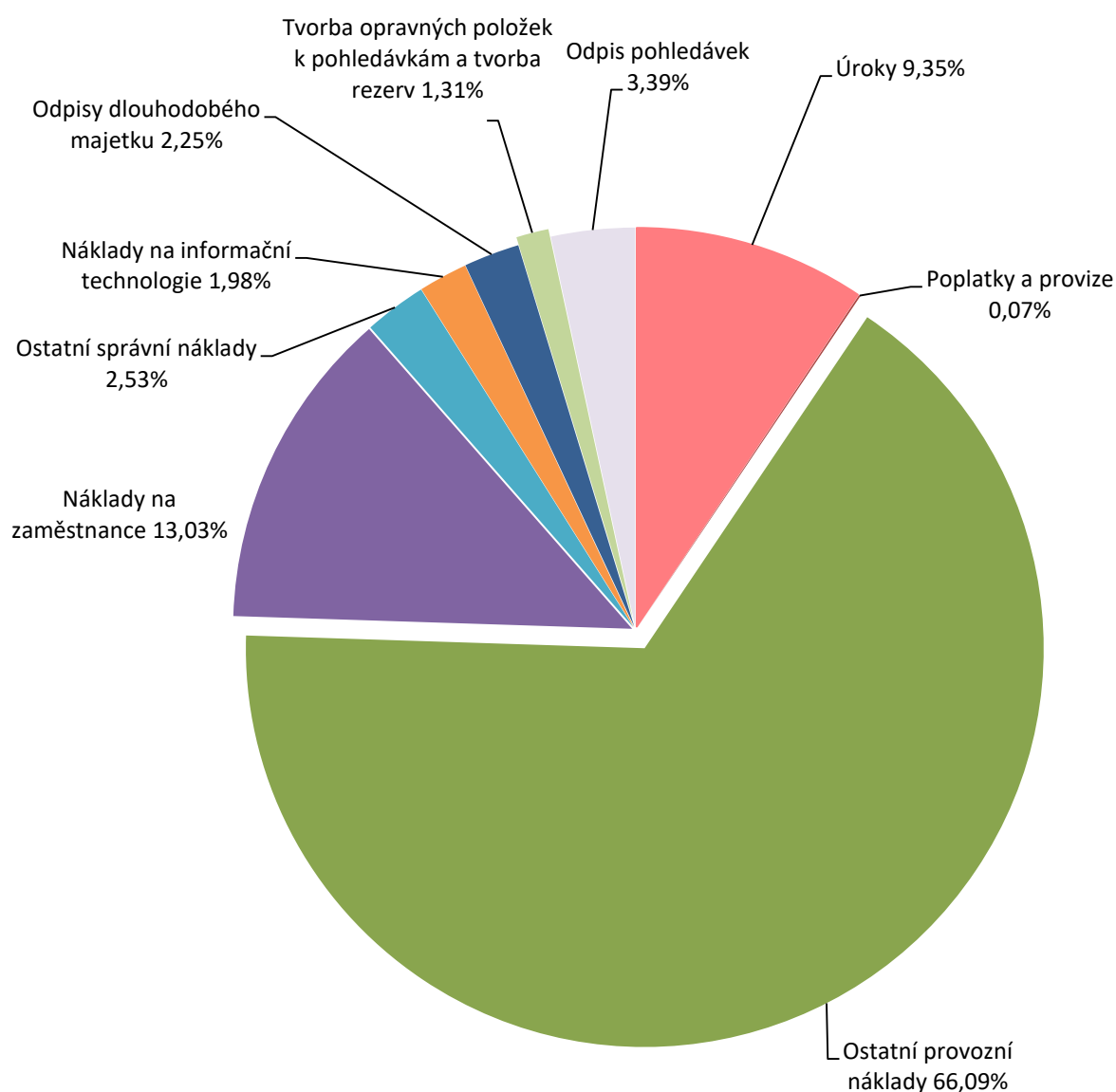
Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2025



PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2026

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	4 325,9	9,35%
Poplatky a provize	33,9	0,07%
Ostatní provozní náklady	30 554,2	66,09%
Náklady na zaměstnance	6 024,9	13,03%
Ostatní správní náklady	1 170,7	2,53%
Náklady na informační technologie	912,3	1,98%
Odpisy dlouhodobého majetku	1 037,6	2,25%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	605,3	1,31%
Odpis pohledávek	1 563,7	3,39%
Daň z příjmů	0,0	0,00%
CELKEM k 30.6.2026	46 228,5	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	11 656,0	22,46%
Úroky z vkladů u bank	3 088,2	5,95%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	350,8	0,67%
Ostatní poplatky	125,3	0,24%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	0,0	0,00%
Provozní výnosy-nemovitost	314,5	0,61%
Jiné provozní výnosy	36 250,0	69,87%
Výnosy z postoupených a dříve odepsaných pohledávek	100,8	0,20%
CELKEM k 31.5.2026	51 885,6	100,00%

Členění výnosů v roce 2026 v %

