

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

**ROZVAHA**

k datu: 31.8.2026

|     | A K T I V A                                                   | Běžné účetní období (BÚO) |              |            |
|-----|---------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------|------------|
|     |                                                               | Brutto<br>1               | Korekce<br>2 | Netto<br>3 |
| 1.  | Pokladni hotovost a vklady u centrálních bank                 | 28 285                    | 0            | 28 285     |
| 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             | 51 221                    | 0            | 51 221     |
|     | v tom: a) splatné na požádání                                 | 51 221                    | 0            | 51 221     |
|     | b) ostatní pohledávky                                         | 0                         | 0            | 0          |
| 4.  | Pohledávky za klienty - členy DZ                              | 303 056                   | -12 350      | 290 706    |
|     | v tom: a) splatné na požádání                                 | 0                         | 0            | 0          |
|     | b) ostatní pohledávky                                         | 303 056                   | -12 350      | 290 706    |
| 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                    | -13 981      | 5 239      |
|     | z toho: b) goodwill                                           | 0                         | 0            | 0          |
| 10. | Dlouhodobý hmotný majetek                                     | 2 258                     | -1 704       | 554        |
|     | z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost                 | 0                         | 0            | 0          |
| 11. | Ostatní aktiva                                                | 1 074                     | 0            | 1 074      |
| 12. | Pohledávky z upsaného základního kapitálu                     | 0                         | 0            | 0          |
| 13. | Náklady a příjmy příštích období                              | 513                       | 0            | 513        |
|     | A K T I V A C E L K E M                                       | 405 627                   | -28 035      | 377 592    |

ROZVAHA k datu: 31.8.2026

|     | P A S I V A                                                         | Běžné účetní období<br>BÚO |
|-----|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1.  | <b>Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</b>                   | <b>0</b>                   |
|     | v tom: a) splatné na požádání                                       | 0                          |
|     | b) ostatní závazky                                                  | 0                          |
| 2.  | <b>Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen</b>          | <b>158 388</b>             |
|     | v tom: a) splatné na požádání                                       | 9 923                      |
|     | b) ostatní závazky                                                  | 148 465                    |
| 3.  | <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                          |
| 4.  | <b>Ostatní pasiva</b>                                               | <b>4 891</b>               |
| 5.  | <b>Výnosy a výdaje příštích období</b>                              | <b>393</b>                 |
| 6.  | <b>Rezervy</b>                                                      | <b>2 134</b>               |
|     | v tom: a) na důchody a podobné závazky                              | 0                          |
|     | b) na daně                                                          | 0                          |
|     | c) ostatní                                                          | 2 134                      |
| 7.  | <b>Podřízené závazky</b>                                            | <b>0</b>                   |
| 8.  | <b>Základní kapitál</b>                                             | <b>154 344</b>             |
|     | z toho: a) splacený základní kapitál                                | 154 344                    |
| 9.  | <b>Emisní ážio</b>                                                  | <b>0</b>                   |
| 10. | <b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>                      | <b>41 527</b>              |
|     | v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy                            | 41 527                     |
|     | b) ostatní rezervní fondy                                           | 0                          |
|     | c) ostatní fondy ze zisku                                           | 0                          |
| 11. | <b>Rezervní fond na nové ocenění</b>                                | <b>0</b>                   |
| 12. | <b>Kapitálové fondy</b>                                             | <b>441</b>                 |
| 13. | <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                          |
| 14. | <b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b> | <b>9 770</b>               |
| 15. | <b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>                            | <b>5 704</b>               |
|     | <b>P A S I V A C E L K E M</b>                                      | <b>377 592</b>             |

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

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Identifikační číslo: 64508889

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

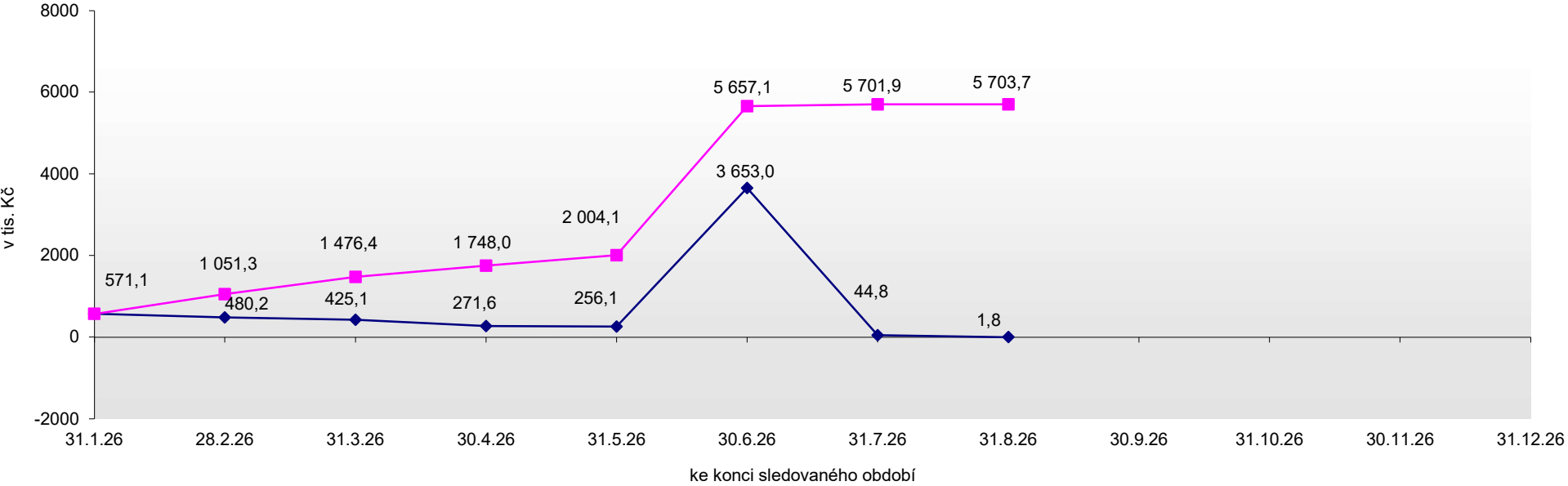
k datu: 31.8.2026

|     | <b>P o l o ž k a</b>                                                                                                                        | <b>Běžné účetní období (BÚO)</b> |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 1.  | Výnosy z úroků a podobné výnosy                                                                                                             | 18 893                           |
|     | z toho: úroky z dluhových cenných papírů                                                                                                    |                                  |
| 2.  | Náklady na úroky a podobné náklady                                                                                                          | 5 187                            |
|     | 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                                                                                                                 | 624                              |
| 5.  | Náklady na poplatky a provize                                                                                                               | 37                               |
| 6.  | Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)                                                                                                 | 0                                |
| 7.  | Ostatní provozní výnosy                                                                                                                     | 36 577                           |
| 8.  | Ostatní provozní náklady                                                                                                                    | 30 554                           |
| 9.  | Správní náklady                                                                                                                             | 11 612                           |
|     | v tom: a) náklady na zaměstnance                                                                                                            | 8 421                            |
|     | z toho: aa) mzdy a platy                                                                                                                    | 4 004                            |
|     | ab) sociální a zdravotní pojištění                                                                                                          | 1 988                            |
|     | b) ostatní správní náklady                                                                                                                  | 3 191                            |
| 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                                            | 1 296                            |
| 12. | Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek                         | 106                              |
| 13. | Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám                                                 | -161                             |
| 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                                                                                                           | 1 971                            |
| 18. | Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem                                                                 | 0                                |
| 19. | <b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)</b>                                                               | <b>5 704</b>                     |
| 23. | Daň z příjmů                                                                                                                                | 0                                |
| 24. | <b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)</b>                                                                                   | <b>5 704</b>                     |

HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2026

| B I L A N C E                                            | S k u t e č n o s t |           |           |           |           |           |           |           |         |          |          |          |
|----------------------------------------------------------|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|----------|----------|----------|
|                                                          | 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   | 362/362   | 239/239   |         |          |          |          |
| Bilanční suma (v tis. Kč)                                | 664 612,3           | 655 765,9 | 638 549,7 | 551 692,4 | 558 667,9 | 455 791,9 | 423 278,2 | 377 592,3 |         |          |          |          |
|                                                          |                     |           |           |           |           |           |           |           |         |          |          |          |
| 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 | 206 145,1 | 158 388,0 |         |          |          |          |
| 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 | 308 192,0 | 302 119,0 |         |          |          |          |
| Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)                     | 81,8                | 77,7      | 80,6      | 102,6     | 106,4     | 133,8     | 149,5     | 190,7     |         |          |          |          |
| Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)      | 61,0                | 57,6      | 59,2      | 70,1      | 71,1      | 81,2      | 85,5      | 96,6      |         |          |          |          |
|                                                          |                     |           |           |           |           |           |           |           |         |          |          |          |
| HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)                   | 571,1               | 480,2     | 425,1     | 271,6     | 256,1     | 3 653,0   | 44,8      | 1,8       |         |          |          |          |
| 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   | 5 701,9   | 5 703,7   |         |          |          |          |
| HV po zdanění - měsíční (v tis. Kč)                      | 571,1               | 480,2     | 425,1     | 271,6     | 256,1     | 3 653,0   | 44,8      | 1,8       |         |          |          |          |
| 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   | 5 701,9   | 5 703,7   |         |          |          |          |

Hospodářský výsledek před zdaněním od začátku roku 2025

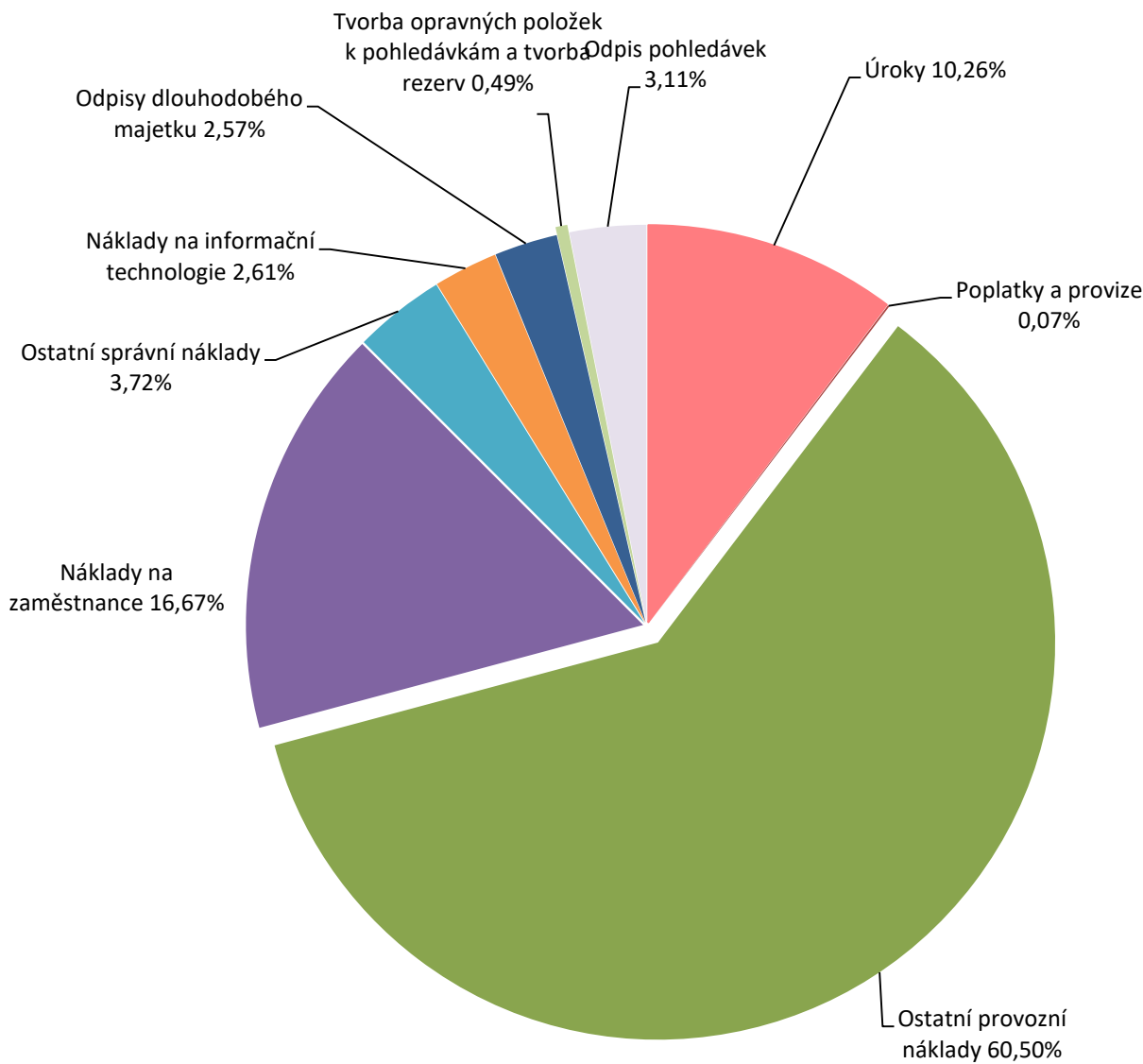


- HV před zdaněním - měsíční (v tis. Kč)
- HV před zdaněním - kumulovaný, tj. nasčítaný (v tis. Kč)

# PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2026

| NÁKLADY                                                | Celkem v tis. Kč | Poměr k celku |
|--------------------------------------------------------|------------------|---------------|
| Úroky                                                  | 5 184,6          | 10,26%        |
| Poplatky a provize                                     | 39,3             | 0,07%         |
| Ostatní provozní náklady                               | 30 554,2         | 60,50%        |
| Náklady na zaměstnance                                 | 8 421,2          | 16,67%        |
| Ostatní správní náklady                                | 1 875,8          | 3,72%         |
| Náklady na informační technologie                      | 1 315,1          | 2,61%         |
| Odpisy dlouhodobého majetku                            | 1 295,4          | 2,57%         |
| Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv | 243,2            | 0,49%         |
| Odpis pohledávek                                       | 1 567,8          | 3,11%         |
| Daň z příjmů                                           | 0,0              | 0,00%         |
| CELKEM k 31.8.2026                                     | 50 496,6         | 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                          | 15 166,5         | 26,98%        |
| Úroky z vkladů u bank                               | 3 726,8          | 6,63%         |
| Poplatky za úvěry, bankovní záruky                  | 471,4            | 0,83%         |
| Ostatní poplatky                                    | 153,1            | 0,27%         |
| Rozpuštění opravných položek, rezerv                | 0,0              | 0,00%         |
| Provozní výnosy-nemovitost                          | 310,4            | 0,56%         |
| Jiné provozní výnosy                                | 36 266,3         | 64,54%        |
| Výnosy z postoupených a dříve odepsaných pohledávek | 105,8            | 0,19%         |
| CELKEM k 31.8.2026                                  | 56 200,3         | 100,00%       |

### Členění výnosů v roce 2026 v %

