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: 30.9.2026

	AKTIVA	Běžné účetní období (BÚO)		
		Brutto	Korekce	Netto
		1	2	3
1.	**Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**	**175 194**	**0**	**175 194**
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**	**196 762**	**0**	**196 762**
	v tom: a) splatné na požádání	196 762	0	196 762
	b) ostatní pohledávky	0	0	0
4.	**Pohledávky za klienty - členy DZ**	**263 978**	**-158**	**263 820**
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	263 978	-158	263 820
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**	**-14 082**	**5 138**
	z toho: b) goodwill	0	0	0
10.	**Dlouhodobý hmotný majetek**	**1 603**	**-1 195**	**408**
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0
11.	**Ostatní aktiva**	**1 377**	**0**	**1 377**
12.	**Pohledávky z upsaného základního kapitálu**	**0**	**0**	**0**
13.	**Náklady a příjmy příštích období**	**351**	**0**	**351**
	AKTIVA CELKEM	**658 485**	**-15 435**	**643 050**

ROZVAHA k datu: 30.9.2026

	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**	**150 802**
	v tom: a) splatné na požádání	2 378
	b) ostatní závazky	148 424
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**	**277 545**
5.	**Výnosy a výdaje přístích období**	**393**
6.	**Rezervy**	**2 134**
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	2 134
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**	**6 094**
	P A S I V A C E L K E M	**643 050**

Ministerstvo financí České republiky schváleno č. 501/2002 ze dne 6. listopadu 2002

Obchodní firma: **Peněžní dům, spořitelní družstvo**
Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště
Identifikační číslo: 64508889

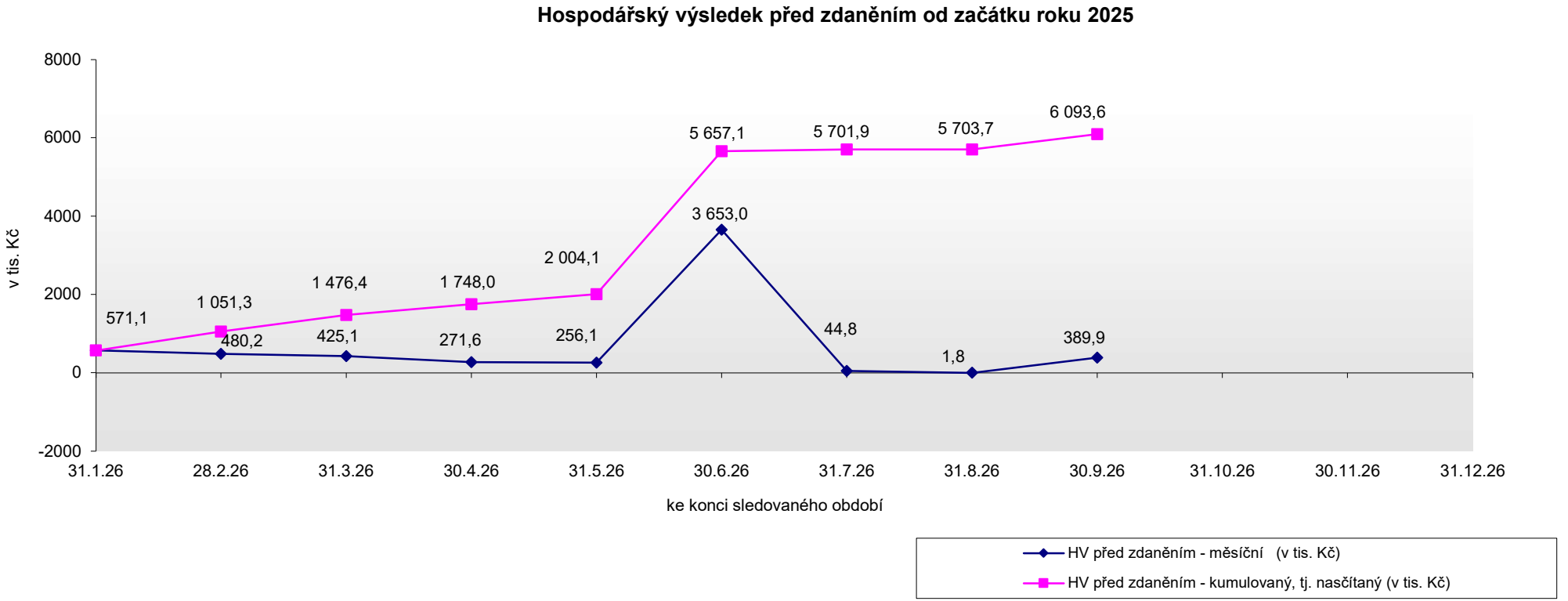
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k datu: 30.9.2026

	Položka	Běžné účetní období (BÚO)
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	20 892
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	5 550
	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	693
5.	Náklady na poplatky a provize	38
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0
7.	Ostatní provozní výnosy	36 860
8.	Ostatní provozní náklady	30 679
9.	Správní náklady	13 026
	v tom: a) náklady na zaměstnance	9 423
	z toho: aa) mzdy a platy	4 474
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 231
	b) ostatní správní náklady	3 603
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	1 418
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	-225
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.	**Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)**	6 094
23.	Daň z příjmů	0
24.	**Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)**	6 094

HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK 2026

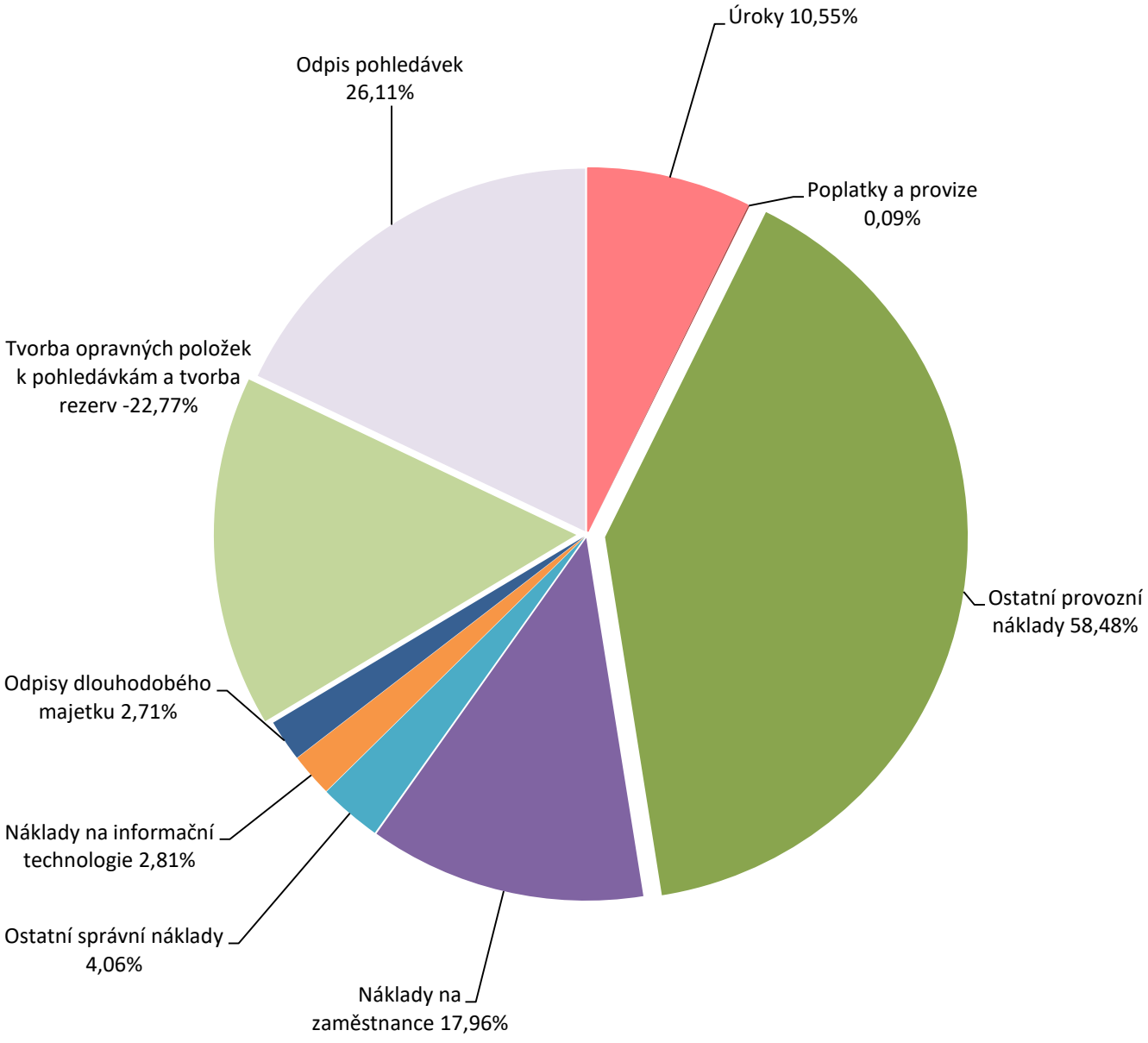
BILANCE	Skutečnost											
	31.1.26	28.2.26	31.3.26	30.4.26	31.5.26	30.6.26	31.7.26	31.8.26	30.9.26	31.10.26	30.11.26	31.12.26
Počet členů / počet účtů členských vkladů	478/478	482/482	462/462	453/453	446/446	416/416	362/362	239/239	157/157			
Bilanční suma (v tis. Kč)	664 612,3	655 765,9	638 549,7	551 692,4	558 667,9	455 791,9	423 278,2	377 592,3	643 049,5			
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	150 801,2			
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	308 192,0	302 119,0	263 720,3			
Poměr čerpaných úvěrů / vklady (v %)	81,8	77,7	80,6	102,6	106,4	133,8	149,5	190,7	174,9			
Poměr čerpaných úvěrů / vklady+členské vklady (v %)	61,0	57,6	59,2	70,1	71,1	81,2	85,5	96,6	86,4			
HV před zdaněním - měsíční *(v tis. Kč)*	**571,1**	**480,2**	**425,1**	**271,6**	**256,1**	**3 653,0**	**44,8**	**1,8**	**389,9**			
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**	**6 093,6**			
HV po zdanění - měsíční *(v tis. Kč)*	**571,1**	**480,2**	**425,1**	**271,6**	**256,1**	**3 653,0**	**44,8**	**1,8**	**389,9**			
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**	**6 093,6**			



PŘEHLED NÁKLADŮ ZA ROK 2026

NÁKLADY	Celkem v tis. Kč	Poměr k celku
Úroky	5 538,8	10,55%
Poplatky a provize	48,8	0,09%
Ostatní provozní náklady	30 678,8	58,48%
Náklady na zaměstnance	9 422,7	17,96%
Ostatní správní náklady	2 129,3	4,06%
Náklady na informační technologie	1 473,3	2,81%
Odpisy dlouhodobého majetku	1 417,8	2,71%
Tvorba opravných položek k pohledávkám a tvorba rezerv	-11 948,5	-22,77%
Odpis pohledávek	13 696,2	26,11%
Daň z příjmů	0,0	0,00%
CELKEM k 30.9.2026	**52 457,2**	**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	16 876,6	28,82%
Úroky z vkladů u bank	4 015,3	6,85%
Poplatky za úvěry, bankovní záruky	528,9	0,90%
Ostatní poplatky	164,0	0,28%
Rozpuštění opravných položek, rezerv	0,0	0,00%
Provozní výnosy-nemovitost	310,4	0,53%
Jiné provozní výnosy	36 549,8	62,43%
Výnosy z postoupených a dříve odepsaných pohledávek	105,8	0,19%
CELKEM k 30.9.2026	**58 550,8**	**100,00%**

Členění výnosů v roce 2026 v %

