

Údaje o finanční situaci

31.3.2014

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

Výkazy jsou sestaveny podle pravidel Mezinárodních standardů finančního výkaznictví ve struktuře dle ČNB.

ROZVAHA

	31.3.2014 tis. Kč	31.12.2013 tis. Kč	30.9.2013 tis. Kč	30.6.2013 tis. Kč	31.3.2013 tis. Kč
Aktiva celkem	3 390 494	2 125 198	2 722 631	3 051 648	3 099 356
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	139	208	137	185	162
Pokladní hotovost	139	208	137	185	162
Finanční aktiva k obchodování	315	99	2 057	3 272	2 356
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	290	54	1 706	607	1 809
Kapitálové nástroje k obchodování	25	45	351	2 665	547
Realizovatelná finanční aktiva	54 968	54 968	44 352	44 352	44 352
Kapitálové nástroje realizovatelné	54 968	54 968	44 352	44 352	44 352
Úvěry a jiné pohledávky	3 091 064	1 794 479	2 422 447	2 743 043	2 796 192
Pohledávky	3 091 064	1 794 479	2 422 447	2 743 043	2 796 192
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 064 955	999 316	1 004 977	902 846	1 046 005
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	57 217	118 792	53 811	52 772	93 605
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	1 968 892	676 371	1 363 659	1 787 425	1 656 582
Hmotný majetek	344	314	323	342	374
Pozemky, budovy a zařízení	344	314	323	342	374
Nehmotný majetek	139	165	190	216	241
Ostatní nehmotný majetek	139	165	190	216	241
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	230 137	230 137	230 137	230 137	230 137
Daňové pohledávky	4 389	4 389	8 680	15 495	13 511
Pohledávky ze splatné daně	4 389	4 389	4 435	11 250	9 040
Pohledávky z odložené daně	0	0	4 245	4 245	4 471
Ostatní aktiva	8 999	40 439	14 308	14 606	12 031

	<u>31.3.2014</u> tis. Kč	<u>31.12.2013</u> tis. Kč	<u>30.9.2013</u> tis. Kč	<u>30.6.2013</u> tis. Kč	<u>31.3.2013</u> tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	3 390 494	2 125 198	2 722 631	3 051 648	3 099 356
Závazky celkem	2 700 306	1 420 990	2 030 814	2 351 445	2 382 021
Finanční závazky k obchodování	274	16 274	3 602	28 214	6 003
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	274	57	1 698	582	1 908
Závazky z krátkých prodejů	0	16 217	1 904	27 632	4 095
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 678 702	1 375 270	2 022 706	2 298 703	2 339 237
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 605 152	1 301 727	1 961 373	2 237 298	2 286 918
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	37 680	34 088	19 436	87 461	49 245
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	497 335	549 263	504 027	397 918	398 350
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	2 070 137	718 376	1 437 910	1 751 919	1 839 323
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	73 550	73 543	61 333	61 405	52 319
Rezervy	1 836	1 836	2 813	2 813	2 813
Ostatní rezervy	1 836	1 836	2 813	2 813	2 813
Ostatní závazky	19 494	27 610	1 693	21 715	33 968
Vlastní kapitál celkem	690 188	704 208	691 817	700 203	717 335
Základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Splacený základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Emisní ážio	3 442	3 442	3 442	3 442	3 442
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	9 946	9 946	-670	-670	-670
Ostatní oceňovací rozdíly	9 946	9 946	-670	-670	-670
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	566 809	603 970	603 971	603 971	604 302
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	-14 009	-37 150	-38 926	-30 540	-13 739

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	31.3.2014	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	5 679	68 223	34 087	23 004	12 036
Úrokové výnosy	477	2 583	1 928	1 741	755
Úroky z finančních aktiv k obchodování	1	1	1	1	0
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	476	2 582	1 927	1 740	755
Úrokové náklady	-299	-1 506	-1 208	-1 085	-435
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-298	-1 505	-1 207	-1 084	-435
Výnosy z dividend	0	2 524	1 493	1 493	0
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	2 524	1 493	1 493	0
Výnosy z poplatků a provizí	23 543	64 956	43 168	30 432	16 628
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	23 543	64 956	43 168	30 432	16 628
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	21 857	62 616	42 573	29 837	16 328
Poplatky a provize za poradenskou činnost	1 686	2 340	595	595	300
Náklady na poplatky a provize	-18 416	-59 880	-39 372	-26 358	-12 522
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-9 299	-24 150	-15 092	-10 345	-4 613
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-9 117	-34 291	-24 274	-16 013	-7 909
Poplatky a provize na ostatní služby	0	-1 439	-6	0	0
Realizované Z/Z z finančních aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	559	35 973	28 419	16 413	7 295
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	489	33 024	28 282	16 265	7 313
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	54	3 303	353	333	192
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	16	-354	-216	-185	-210
Kurzové rozdíly	132	1 874	704	1 044	409
Ostatní provozní výnosy	134	25 226	448	294	270
Ostatní provozní náklady	-451	-3 527	-1 493	-970	-364
Správní náklady	-19 678	-101 980	-72 968	-53 410	-25 698
Náklady na zaměstnance	-14 639	-65 821	-50 828	-38 744	-19 268
Mzdy a platy	-11 211	-52 055	-39 512	-29 596	-14 617
Sociální a zdravotní pojištění	-2 978	-12 097	-9 860	-8 149	-4 164
Penzijní a podobné výdaje	-245	-1 050	-740	-530	-280
Ostatní náklady na zaměstnance	-205	-619	-716	-469	-207
Ostatní správní náklady	-5 039	-36 159	-22 140	-14 666	-6 430
Náklady na reklamu	-178	-2 246	-1 364	-1 157	-414
Náklady na poradenství	-201	-2 308	-1 155	-1 070	-127
Náklady na informační technologie	-438	-1 256	-978	-630	-390
Náklady na outsourcing	-2 674	-11 992	-9 132	-5 733	-2 462
Nájemné	-1 240	-7 759	-5 148	-3 402	-1 668
Jiné správní náklady	-308	-10 598	-4 363	-2 674	-1 369
Odpisy	-37	-213	-179	-134	-77
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-11	-94	-86	-66	-35
Odpisy nehmotného majetku	-26	-119	-93	-68	-42
Tvorba rezerv	0	977	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení	0	134	134	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	134	134	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	134	134	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	-14 009	-32 859	-38 926	-30 540	-13 739
Náklady na daň z příjmů	0	-4 291	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	-14 009	-37 150	-38 926	-30 540	-13 739
Zisk nebo ztráta po zdanění	-14 009	-37 150	-38 926	-30 540	-13 739

Informace o derivátech

	31.3.2014	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	290	54	1 706	607	1 809
hodnota podkladových nástrojů	79 743	59 736	211 166	257 864	178 740
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	274	57	1 698	582	1 908
hodnota podkladových nástrojů	79 727	59 739	211 157	257 839	178 839

Poměrové ukazatele

	31.3.2014	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	78,94%	65,71%	73,89%	76,54%	75,32%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	374,85%	191,61%	282,93%	326,33%	305,13%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	-2,11%	-1,58%	-1,80%	-2,06%	-1,87%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	-9,01%	-5,24%	-7,35%	-8,54%	-7,59%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	-59,50%	-57,19%	-90,17%	-100,35%	-82,63%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	3 422	3 922	3 742	3 956	3 545

* Ukazatel je vyhodnocen z údajů od počátku roku a přepočten na roční základ