

Údaje o finanční situaci

31.12.2009

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Aktiva celkem	5 931 652	6 959 265	5 595 559	5 162 053	4 374 853
Finanční aktiva k obchodování	4 526	0	0	265	0
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	4 526	0	0	265	0
Úvěry a jiné pohledávky	5 915 186	6 954 248	5 588 550	5 157 668	4 358 935
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0	0
Pohledávky	5 915 186	6 954 248	5 588 550	5 157 668	4 358 935
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	4 406 965	5 254 996	4 398 883	4 131 855	3 693 747
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	580 978	467 760	444 494	397 507	415 177
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	927 243	1 231 492	745 173	628 306	250 011
Hmotný majetek	874	1 048	1 222	1 407	1 592
Pozemky, budovy a zařízení	874	1 048	1 222	1 407	1 592
Nehmotný majetek	634	834	1 093	1 391	1 689
Ostatní nehmotný majetek	634	834	1 093	1 391	1 689
Daňové pohledávky	390	532	3 352	0	5 082
Pohledávky ze splatné daně	0	0	2 819	0	4 549
Pohledávky z odložené daně	390	532	533	0	533
Ostatní aktiva	10 042	2 603	1 342	1 322	7 555
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.03.2009	31.12.2008
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	5 931 652	6 959 265	5 595 559	5 162 053	4 374 853
Závazky celkem	5 481 091	6 506 011	5 243 195	4 825 016	4 063 292
Finanční závazky k obchodování	4 228	0	0	248	0
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	4 228	0	0	248	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 418 103	6 481 732	5 219 030	4 749 232	3 970 058
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 418 103	6 481 732	5 219 030	4 749 232	3 970 058
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	25 162	0	39	3 932	26 133
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	62 311	0	103 397	2	0
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	5 330 630	6 481 732	5 115 594	4 745 298	3 943 925
Rezervy	4 788	6 212	6 712	0	7 712
Ostatní rezervy	1 288	6 212	6 712	0	7 712
Daňové závazky	885	749	0	1 821	0
Závazky ze splatné daně	885	749	0	1 821	0
Ostatní závazky	53 087	17 318	17 453	73 715	85 522
Vlastní kapitál celkem	450 561	453 254	352 364	337 037	311 561
Základní kapitál	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Splacený základní kapitál	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy	84 890	83 011	8 011	8 011	8 011
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	151 671	153 550	153 550	153 550	115 977
Vlastní akcie	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	64 000	66 693	40 803	23 535	37 573

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	185 062	143 074	87 155	47 556	186 319
Úrokové výnosy	26 152	23 029	14 863	7 565	50 666
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	26 152	23 029	14 863	7 565	50 666
Úrokové náklady	-886	-418	-197	-246	-12 179
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-886	-418	-197	-246	-12 179
Výnosy z poplatků a provizí	191 292	144 086	90 547	39 527	181 007
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	191 292	144 086	90 547	39 527	181 007
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	190 942	144 086	90 547	39 527	181 007
Náklady na poplatky a provize	-50 092	-36 520	-21 809	-7 334	-37 997
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-38 541	-27 870	-14 488	-6 146	-5 400
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-11 551	-8 650	-7 321	-1 188	-32 597
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	0	0	0	17	143
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	0	0	0	17	143
Kurzové rozdíly	19 770	14 584	6 403	7 729	14 048
Ostatní provozní výnosy	6 916	3 846	2 197	789	995
Ostatní provozní náklady	-8 090	-5 533	-4 849	-491	-10 364
Správní náklady	-106 354	-59 116	-35 820	-16 508	-128 100
Náklady na zaměstnance	-55 229	-37 961	-23 274	-11 239	-73 451
Mzdy a platy	-43 201	-29 811	-18 411	-8 026	-65 267
Sociální a zdravotní pojištění	-8 706	-5 819	-4 218	-2 944	-6 329
Penzijní a podobné výdaje	-188	-62	-47	0	0
Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	0	0	-126
Ostatní náklady na zaměstnance	-3 134	-2 269	-598	-269	-1 729
Ostatní správní náklady	-51 125	-21 155	-12 546	-5 269	-54 649
Náklady na reklamu	-21 932	-4 163	-2 753	-2 065	-27 374
Náklady na poradenství	-937	-918	-128	-60	-2 664
Náklady na informační technologie	-767	-231	-161	-86	-726
Náklady na outsourcing	-6 938	-4 582	-2 896	-109	-4 812
Nájemné	-6 788	-4 836	-3 261	-1 606	-6 351
Jiné správní náklady	-13 763	-6 425	-3 347	-1 343	-12 845
Odpisy	-1 772	-1 399	-965	-483	-1 881
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-717	-543	-369	-185	-629
Odpisy nehmotného majetku	-1 055	-856	-596	-298	-1 252
Tvorba rezerv	2 924	1 500	1 000	0	-5 354
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	79 860	84 059	51 370	30 565	50 984
Náklady na daň z příjmů	-15 860	-17 366	-10 567	-7 030	-13 411
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	64 000	66 693	40 803	23 535	37 573
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	64 000	66 693	40 803	23 535	37 573

Poměrové ukazatele

	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	21,87%	19,89%	23,39%	92,00%	24,45%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	55,20%	60,18%	56,31%	72,36%	27,82%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	109,40%	151,15%	128,88%	261,85%	38,54%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	8,90%	5,73%	9,42%	10,51%	6,39%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	21,95%	22,88%	28,95%	34,59%	14,97%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	32,50%	46,29%	45,06%	59,54%	20,78%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	3 232	1 847	2 249	2 508	4 718

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