

Informační povinnost k 30.6.2013

Údaje dle přílohy č. 24, 25 k vyhlášce č. 123/2007 Sb. (zveřejněno 1.8.2013)

1. Údaje o povinné osobě

a) Peněžní dům, spořitelní družstvo

Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště
IČ 64508889
právní forma: družstvo

b) datum zápisu do obchodního rejstříku: 18. března 1996
poslední změna v OR: beze změn

c) výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku 35 000 tis. Kč

d) výše splaceného základního kapitálu

| | |
|--------------|----------------|
| k 30.6.2013 | 85 793 tis. Kč |
| k 31.3.2013 | 83 605 tis. Kč |
| k 31.12.2012 | 83 665 tis. Kč |
| k 30.9.2012 | 83 866 tis. Kč |

e) údaje o změně výše základního kapitálu

Základní kapitál byl v období od 1.4.2013 do 30.6.2013 zvýšen o částku 2 188 tis. Kč
(další členské vklady byly v období od 1.4.2013 do 30.6.2013 zvýšeny o 2 185 tis. Kč).
V období od 1.4.2013 do 30.6.2013 vzniklo 31 nových členství, počet členů k 30.6.2013: 2442.

f) organizační struktura

počet organizačních jednotek: 1
počet zaměstnanců: 13+1 zaměstnankyně na dohodu o pracovní činnosti

g) údaje o členech představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise

Představenstvo:

Jaroslav Šulc, Ing., CSc.

předseda představenstva, ve funkci od 01.10.2004
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru
členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Andrea Riedlová, Ing.

místopředsedkyně představenstva, ve funkci od 20.04.2006
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru
členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Jan Kozánek, Ing.

člen představenstva, ve funkci od 21.6.2012
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru
členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Hana Machalíková

člen představenstva, ve funkci od 21.6.2012
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: SŠ vzdělání, praxe v oboru
členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Kontrolní komise:

Jiří Vyskočil, Ing.

předseda kontrolní komise, ve funkci od 01.04.2003
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru
členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Miroslav Valenta

místopředseda kontrolní komise, ve funkci od 29.06.2006

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: SŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

| PO | IČ | postavení v PO |
|--|-----------|------------------------------|
| SYNOT Česká Lípa, a.s. | 27109577 | Předseda dozorčí rady |
| Synot W, a.s. | 25548832 | Předseda představenstva |
| GAN a.s. | 60746602 | Místopředseda představenstva |
| Synot Holding, s.r.o. | 25325809 | Jednatel |
| SMALTOVNA TUPESY, družstvo - v likvidaci | 15530892 | Předseda |
| Synot Frýdek-Místek, a.s. | 26838770 | Předseda dozorčí rady |
| SYNOT REAL ESTATE, a.s. | 26221276 | Místopředseda představenstva |
| Synot Auto a.s. | 25536338 | Místopředseda představenstva |
| SYNOT - A a.s. | 26222230 | Místopředseda představenstva |
| SYNOT Uherské Hradiště, a.s. | 26910730 | Předseda dozorčí rady |
| SMALTOVNA TUPESY, a.s. | 25537113 | Předseda představenstva |
| SYNOT TIP, a.s. | 26301091 | Předseda představenstva |
| Czech Capital Venture, s.r.o. | 26214474 | Jednatel |
| DOBRÝ DEN S KURÝREM, a.s. | 25571559 | Místopředseda představenstva |
| Synot Invest a.s. | 26880113 | Místopředseda představenstva |
| Park Rochus, o.p.s. | 29234387 | Předseda dozorčí rady |
| SYNOT ICT Services, a.s. | 28357116 | Předseda dozorčí rady |
| LUCKYNOVA, a.s. | 25596292 | Předseda dozorčí rady |
| S gaming, a.s. | 26230372 | Předseda dozorčí rady |
| MURTEC PROTECTION, a.s. | 26700816 | Předseda představenstva |

Milan Vaďura

člen kontrolní komise, ve funkci od 16.12.2009

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: SŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

| PO | IČ | postavení v PO |
|--------------------|-----------|-----------------------|
| PaPP, spol. s r.o. | 207608 | Jednatel |
| PaPP, spol. s r.o. | 207608 | Společník |

Kateřina Čapková, Ing.

člen kontrolní komise, ve funkci od 16.12.2009

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

| PO | IČ | postavení v PO |
|---------------------------------|-----------|-------------------------|
| EKOSPAR s.r.o. | 60697750 | Prokura |
| PETER'S WOOD s.r.o. | 28334108 | Společník |
| PETER'S WOOD s.r.o. | 28334108 | Prokura |
| KOVO Bzenec, akciová společnost | 7013 | Předseda představenstva |
| CAP - UNION, a.s. | 44017693 | Předseda představenstva |
| GOLF - Jezera, s.r.o. | 27687201 | Jednatel |
| BENT Real s.r.o. | 28871723 | Jednatel |

Andrea Kuchařová, Mgr.

člen kontrolní komise, ve funkci od 19.11.2007

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Zdeněk Vašátko, Ing.

člen kontrolní komise, ve funkci od 19.11.2007

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

| PO | IČ | postavení v PO |
|-------------------------|-----------|-----------------------|
| VELOSTEEL TRADING, a.s. | 25501518 | Člen dozorčí rady |

Alena Lečbychová, Ing.

člen kontrolní komise, ve funkci od 25.6.2009

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Vladimír Mikláš, Ing.

člen kontrolní komise, ve funkci od 16.12.2009

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Martin Jireš, Ing.

člen kontrolní komise, ve funkci od 13.6.2013

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

| PO | IČ | postavení v PO |
|----------------------|-----------|-----------------------|
| HOREZZA s.r.o. | 28807341 | Společník |
| HOREZZA s.r.o. | 28807341 | Jednatel |
| SPIEGEL SPORT s.r.o. | 1457446 | Společník |
| SPIEGEL SPORT s.r.o. | 1457446 | Jednatel |

Úvěrová komise:**Jarmila Havlová, Ing.**

předsedkyně úvěrové komise, ve funkci od 25.6.2009 (od 25.6.2009 člen ÚK, od 30.7.2009 předsedkyně ÚK)

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

| PO | IČ | postavení v PO |
|------------------------------|-----------|-----------------------|
| 1. FC SLOVÁCKO, a.s. | 25597493 | Člen dozorčí rady |
| Z-Group Steel Holding a.s. | 11380 | Člen dozorčí rady |
| BENT HOLDING, a.s. | 63487799 | Člen dozorčí rady |
| Válcovny trub Chomutov, a.s. | 22774645 | Člen dozorčí rady |
| ŽV-SUN, s.r.o. | 28343590 | Jednatel |
| Aneta - Sun s.r.o. | 29202906 | Jednatel |
| Zdeněk - Sun s.r.o. | 29203775 | Jednatel |
| Saša - Sun s.r.o. | 29203481 | Jednatel |

Jaroslav Martinák, Ing.

člen úvěrové komise, ve funkci od 23.6.2011

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

| PO | IČ | postavení v PO |
|---------------------|-----------|-----------------------|
| STAVSPEKTRUM s.r.o. | 25526863 | Jednatel |
| STAVSPEKTRUM s.r.o. | 25526863 | Společník |

Jaroslav Mikulík, Ing.

člen úvěrové komise, ve funkci od 21.6.2012

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

| PO | IČ | postavení v PO |
|-------------------------|-----------|-----------------------|
| MIKULÍK projekty s.r.o. | 27697746 | Jednatel |
| MIKULÍK projekty s.r.o. | 27697746 | Společník |

Magdalena Mráčková, JUDr.

člen úvěrové komise, ve funkci od 16.12.2009

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

| PO | IČ | postavení v PO |
|------------------------------------|-----------|-----------------------|
| BENT HOLDING, a.s. | 63487799 | Člen dozorčí rady |
| ČSAD Invest, a.s. | 25308106 | Člen dozorčí rady |
| PROMABYT, a.s. | 63494248 | Člen dozorčí rady |
| STANDARD INTER, akciová společnost | 25260693 | Člen představenstva |
| Válcovny trub Chomutov, a.s. | 22774645 | Člen dozorčí rady |
| AZ-Stahl, a.s. | 15269329 | Člen dozorčí rady |

Přemysl Janík, Mgr.

člen úvěrové komise, ve funkci od 16.12.2009

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

| PO | IČ | postavení v PO |
|--|-----------|-----------------------|
| Bytové družstvo Malinovského 773, družstvo | 26901498 | Člen představenstva |
| Park Rochus, o.p.s. | 29234387 | Člen dozorčí rady |
| BLUE 88, a.s. | 24754188 | Člen dozorčí rady |
| Synot Invest a.s. | 26880113 | Člen dozorčí rady |

Rostislav Zábranský, Ing.

člen úvěrové komise, ve funkci od 16.12.2009

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob:

| PO | IČ | postavení v PO |
|-----------------------------|-----------|-----------------------|
| Školní hospodářství, s.r.o. | 26938243 | Člen dozorčí rady |

Petra Brodzianská, Ing.

člen úvěrové komise, ve funkci od 29.6.2006

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady: VŠ vzdělání, praxe v oboru

členství v orgánech jiných právnických osob: nemá

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých členům kontrolní komise, úvěrové komise, představenstva a vrcholného vedení

zůstatek jistiny: 7 419 tis. Kč

2. Údaje o členech s kvalifikovanou účastí

a) právnická osoba:

obchodní firma: GMT Europe, a.s.
právní forma: akciová společnost
adresa sídla: Ocelářská 35, 190 00 Praha 9
podíl na hlasovacích právech: 18,65%

b) fyzická osoba:

není fyzická osoba s kvalifikovanou účastí

3. Údaje o činnosti PD

a) předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:

- přijímání vkladů od členů
- poskytování úvěrů členům
- finanční leasing pro členy
- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy
- otvírání akreditivů pro členy
- obstarávání inkasa pro členy
- pronájem bezpečnostních schránek členům
- výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
 - a) ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
 - b) přijímání úvěrů od družstevních záložní a bank
 - c) nabývání majetku a dispozice s ním
 - d) obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik, vyplývajících z činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů
 - e) obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon jinak
- poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy

b) přehled činností skutečně vykonávaných:

- přijímání vkladů od členů
- poskytování úvěrů členům
- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy
- obstarávání inkasa pro členy
- výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
 - a) ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
 - b) přijímání úvěrů od družstevních záložní a bank
 - c) nabývání majetku a dispozice s ním
- poskytování záruk ve formě bankovní záruky za členy

4. Údaje o finanční situaci PD k 30.6.2013

ROZVAHA

podle Opatření č. 1 ze dne 19. října 2010 O předkládání výkazů spořitelními a úvěrními družstvy České národní bance ve zn. pozd. př.
ke dni: 30.6.2013

| AKTIVA | | Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky | | | |
|---|----|--|-------------|--------------|-------------|
| | | k 30.6.2013 | k 31.3.2013 | k 31.12.2012 | k 30.9.2012 |
| Aktiva celkem | 1 | 679 148 | 698 489 | 636 151 | 578 836 |
| Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám | 2 | 12 150 | 11 574 | 10 319 | 9 836 |
| Pokladní hotovost | 3 | 1 830 | 1 548 | 1 903 | 1 763 |
| Pohledávky vůči centrálním bankám | 4 | 10 320 | 10 026 | 8 416 | 8 073 |
| Finanční aktiva k obchodování | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční aktiva v reálné hodnotě výkáz. do zisku nebo ztráty | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Realizovatelná finanční aktiva | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úvěry a jiné pohledávky | 8 | 660 489 | 680 571 | 619 533 | 562 102 |
| Finanční investice držené do splatnosti | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hmotný majetek | 12 | 58 | 120 | 194 | 314 |
| Pozemky, budovy a zařízení | 13 | 58 | 120 | 194 | 314 |
| Investice do nemovitostí | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nehmotný majetek | 15 | 5 547 | 5 686 | 5 826 | 5 921 |
| Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn. | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Daňové pohledávky | 17 | 606 | 303 | 0 | 504 |
| Ostatní aktiva | 18 | 298 | 235 | 279 | 159 |
| Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL | Č.ř. | k 30.6.2013 | k 31.3.2013 | k 31.12.2012 | k 30.9.2012 |
|--|-------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| Závazky a vlastní kapitál celkem | 1 | 679 148 | 698 489 | 636 151 | 578 836 |
| Závazky celkem | 2 | 657 717 | 679 873 | 619 706 | 562 173 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční závazky k obchodování | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 6 | 555 659 | 592 508 | 532 755 | 472 649 |
| Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišťovací deriváty se zápornou hodnotou | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervy | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Daňové závazky | 11 | 212 | 1 101 | 1 120 | 202 |
| Ostatní závazky | 12 | 16 053 | 2 659 | 2 166 | 5 456 |
| Základní kapitál družstev. záložny splatný na požádání | 13 | 85 793 | 83 605 | 83 665 | 83 866 |
| Splacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání | 14 | 85 793 | 83 605 | 83 665 | 83 866 |
| Nesplacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vlastní kapitál celkem | 17 | 21 431 | 18 616 | 16 445 | 16 663 |
| Základní kapitál | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Splacený základní kapitál | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nesplacený základní kapitál | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Další vlastní kapitál | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervní fondy | 23 | 3 562 | 2 162 | 2 162 | 2 162 |
| Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období | 24 | 12 790 | 14 283 | 7 299 | 7 299 |
| Zisk (ztráta) za běžné účetní období | 25 | 5 079 | 2 171 | 6 984 | 7 202 |

PŘEHLED VÝNOSŮ, NÁKLADŮ, ZISKŮ A ZTRÁT

podle Opatření č. 1 ze dne 19. října 2010 O předkládání výkazů spořitelními a úvěrními družstvy České národní bance ve zn. pozd. př.

ke dni: 30.6.2013

| | Č.ř. | k 30.6.2013 | k 31.3.2013 | k 31.12.2012 | k 30.9.2012 |
|---|------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| Zisk z finanční a provozní činnosti | 1 | 11 613 | 5 021 | 22 129 | 16 645 |
| Úrokové výnosy | 2 | 16 837 | 8 057 | 33 178 | 24 710 |
| Úrokové náklady | 3 | -6 971 | -3 678 | -12 691 | -9 527 |
| Náklady na základní kapitál splatný na požádání | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z dividend | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 6 | 2 260 | 891 | 2 548 | 2 158 |
| Náklady na poplatky a provize | 7 | -47 | -15 | -113 | -103 |
| Realizované Z/Z z finan. aktiv a závazků nevykáz. V RH do Z/Z | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kurzové rozdíly | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní provozní výnosy | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní provozní náklady | 15 | -466 | -234 | -793 | -593 |
| Správní náklady | 16 | -5 747 | -2 776 | -11 026 | -8 074 |
| Náklady na zaměstnance | 17 | -3 505 | -1 686 | -6 598 | -4 690 |
| Mzdy a platy | 18 | -2 510 | -1 195 | -4 747 | -3 381 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 19 | -814 | -393 | -1 582 | -1 133 |
| Penzijní a podobné výdaje | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Náklady na dočasné zaměstnance | 21 | -106 | -58 | -125 | -92 |
| Odměny - vlastní kapitálové nástroje | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní náklady na zaměstnance | 23 | -75 | -40 | -144 | -84 |
| Ostatní správní náklady | 24 | -2 242 | -1 090 | -4 428 | -3 384 |
| Náklady na reklamu | 25 | -9 | 0 | -39 | -20 |
| Náklady na poradenství | 26 | -195 | -99 | -377 | -295 |
| Náklady na informační technologie | 27 | -471 | -219 | -976 | -724 |
| Náklady na outsourcing | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nájemné | 29 | -851 | -425 | -1 611 | -1 187 |
| Jiné správní náklady | 30 | -716 | -347 | -1 425 | -1 158 |
| Odpisy | 31 | -415 | -214 | -860 | -635 |
| Odpisy pozemků, budov a zařízení | 32 | -136 | -74 | -361 | -273 |
| Odpisy investic do nemovitostí | 33 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Odpisy nehmotného majetku | 34 | -279 | -140 | -499 | -362 |
| Tvorba rezerv | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | Č.ř. | k 30.6.2013 | k 31.3.2013 | k 31.12.2012 | k 30.9.2012 |
|--|------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| Ztráty ze znehodnocení | 36 | -372 | 140 | -1 550 | -734 |
| Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z | 37 | -372 | 140 | -1 550 | -734 |
| Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv | 38 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin | 41 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním | 42 | 5 079 | 2 171 | 8 693 | 7 202 |
| Náklady na daň z příjmů | 43 | 0 | 0 | -1 709 | 0 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění | 44 | 5 079 | 2 171 | 6 984 | 7 202 |
| Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění | 45 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta po zdanění | 46 | 5 079 | 2 171 | 6 984 | 7 202 |

Pohledávky z finančních činností (brutto) v členění na pohledávky za úvěrovými institucemi a za jinými osobami než úvěrovými institucemi

v tis. Kč

| | k 30.6.2013 | k 31.3.2013 | k 31.12.2012 | k 30.9.2012 |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| za úvěrovými institucemi celkem | 216 462 | 319 203 | 257 591 | 177 662 |
| bez selhání* | 216 462 | 319 203 | 257 591 | 177 662 |
| se selháním* | 0 | 0 | 0 | 0 |
| za jinými osobami než úvěrovými institucemi celkem | 452 699 | 369 528 | 370 242 | 391 924 |
| bez selhání* | 429 374 | 308 368 | 296 385 | 337 257 |
| se selháním* | 23 325 | 61 160 | 73 857 | 54 667 |
| celkem | 669 161 | 688 731 | 627 833 | 569 586 |
| bez selhání* | 645 836 | 627 571 | 553 976 | 514 919 |
| se selháním* | 23 325 | 61 160 | 73 857 | 54 667 |

(*) podle § 194-198 Vyhlášky č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry
Pohledávky za úvěrovými institucemi jsou uváděny bez pohledávek za ČNB.

Pohledávky z finančních činností v členění na pohledávky bez selhání a se selháním

v tis. Kč

| | k 30.6.2013 | k 31.3.2013 | k 31.12.2012 | k 30.9.2012 |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| pohledávky bez selhání | | | | |
| brutto | 645 836 | 627 571 | 553 976 | 514 919 |
| opravné položky | 145 | 120 | 405 | 530 |
| netto | 645 691 | 627 451 | 553 571 | 514 389 |
| pohledávky se selháním | | | | |
| brutto | 23 325 | 61 160 | 73 857 | 54 667 |
| opravné položky | 8 527 | 8 040 | 7 895 | 6 954 |
| netto | 14 798 | 53 120 | 65 962 | 47 713 |
| celkem | | | | |
| brutto | 669 161 | 688 731 | 627 833 | 569 586 |
| opravné položky | 8 672 | 8 160 | 8 300 | 7 484 |
| netto | 660 489 | 680 571 | 619 533 | 562 102 |

Pozn.: pohledávky v členění na pohledávky bez selhání a pohledávky se selháním se sledují bez pohledávek za ČNB.

Pohledávky z finančních činností v členění na pohledávky bez znehodnocení a se znehodnocením

v tis. Kč

| | k 30.6.2013 | k 31.3.2013 | k 31.12.2012 | k 30.9.2012 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| pohledávky bez znehodnocení | | | | |
| hodnota před znehodnocením | 535 919 | 558 290 | 485 855 | 368 152 |
| opravné položky | 0 | 0 | 0 | 0 |
| účetní hodnota | 535 919 | 558 290 | 485 855 | 368 152 |
| pohledávky se znehodnocením | | | | |
| hodnota před znehodnocením | 143 562 | 140 467 | 150 394 | 209 507 |
| opravné položky | 8 672 | 8 160 | 8 300 | 7 484 |
| účetní hodnota | 134 890 | 132 307 | 142 094 | 202 023 |
| celkem | | | | |
| hodnota před znehodnocením | 679 481 | 698 757 | 636 249 | 577 659 |
| opravné položky | 8 672 | 8 160 | 8 300 | 7 484 |
| účetní hodnota | 670 809 | 690 597 | 627 949 | 570 175 |

Pozn.: pohledávky v členění na pohledávky bez znehodnocení a pohledávky se znehodnocením se sledují včetně pohledávek za ČNB.

Souhrnná výše pohledávek z finančních činností, u nichž byla během účetního období 2013 (2012) provedena restrukturalizace (brutto)

| | k 30.6.2013 | k 31.3.2013 | k 31.12.2012 | k 30.9.2012 |
|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| hodnota v tis. Kč | 2 308 | 2 422 | 32 354 | 23 274 |

Poměrové ukazatele

| | k 30.6.2013 | k 31.3.2013 | k 31.12.2012 | k 30.9.2012 |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| vychází se ze stavu | 14 osob | 13 osob | 13 osob | 13 osob |
| 1. Ukazatel kapitálové přiměřenosti | 19,20% | 19,30% | 20,66% | 20,69% |
| 2. Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 1,50% | 1,30% | 1,18% | 1,63% |
| 3. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) | 11,46% | 9,94% | 8,30% | 11,55% |
| 4. Aktiva na jednoho zaměstnance | 48 511 tis. | 53 730 tis. | 48 935 tis. | 44 526 tis. |
| 5. Správní náklady na jednoho zaměstnance | 821 tis. | 854 tis. | 848 tis. | 828 tis. |
| 6. Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance | 726 tis. | 668 tis. | 537 tis. | 739 tis. |

ÚDAJE O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

| č.ř. | Údaje o kapitálu | k 30.6.2013 | k 31.3.2013 | k 31.12.2012 | k 30.9.2012 |
|------|--|-------------|-------------|--------------|-------------|
| 1 | Kapitál celkem | 96 598 | 87 380 | 87 300 | 87 407 |
| 2 | Původní kapitál (Tier 1) | 96 598 | 87 380 | 87 300 | 87 407 |
| 3 | Splacené členské vklady členů DZ | 85 793 | 83 605 | 83 665 | 83 866 |
| 4 | Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem | 16 352 | 9 461 | 9 461 | 9 462 |
| 5 | Povinné rezervní a rizikové fondy | 3 562 | 2 162 | 2 162 | 2 162 |
| 6 | Ostatní fondy z rozdělení zisku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Nerozdělený zisk z předchozího období | 12 790 | 7 299 | 7 299 | 7 300 |
| 8 | Zisk za účetní období po zdanění | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Neuhrazená ztráta z předchozích období | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Zisk za běžné účetní období | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Ztráta za běžné účetní období | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Další odčitatelné položky z původního kapitálu celkem | -5 547 | -5 686 | -5 826 | -5 921 |
| 16 | Goodwill | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Nehmotný majetek jiný než goodwill | -5 547 | -5 686 | -5 826 | -5 921 |
| 18 | Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Dodatkový kapitál (Tier 2) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Podřízený dluh A | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Uhrazovací povinnost členů DZ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier 1+Tier2) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3) | 0 | 0 | 0 | 0 |

| č.ř. | Údaje o kapitálových požadavcích | k 30.6.2013 | k 31.3.2013 | k 31.12.2012 | k 30.9.2012 |
|------|---|-------------|-------------|--------------|-------------|
| 1 | Kapitálové požadavky celkem | 40 257 | 36 229 | 33 804 | 33 794 |
| 2 | Kap. pož. k úvěrovému riziku při STA k expozicím celkem | 37 332 | 33 851 | 31 426 | 31 416 |
| 3 | Kap. pož. při STA k expozicím vůči centr. vládám a bankám | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Kap. pož. při STA k expozicím vůči institucím | 4 356 | 6 953 | 4 994 | 2 870 |
| 5 | Kap. pož. při STA k podnikovým expozicím | 29 682 | 20 669 | 19 079 | 22 562 |
| 6 | Kap. pož. při STA k retailovým expozicím | 705 | 657 | 671 | 705 |
| 7 | Kap. pož. při STA k expozicím zajištěným nemovitostmi | 1 324 | 1 266 | 1 355 | 1 380 |
| 8 | Kap. pož. při STA k expozicím po splatnosti | 1 184 | 4 250 | 5 277 | 3 817 |
| 9 | Kap. pož. při STA k ostatním expozicím | 81 | 56 | 50 | 82 |
| 10 | Kap. pož. k operačnímu riziku celkem | 2 925 | 2 378 | 2 378 | 2 378 |
| 11 | Kap. pož. k operačnímu riziku při BIA | 2 925 | 2 378 | 2 378 | 2 378 |