

## Artesa, spořitelní družstvo

### **Informace k 31.3.2012**

Zveřejňované v rozsahu dle Vyhlášky č. 123/2007 Sb. „O pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry“

## 1. Údaje o spořitelním družstvu

- a) obchodní firma:** Artesa, spořitelní družstvo
- **právní forma** družstvo
  - **sídlo** Politických vězňů 1272/12, PSČ 110 00, Praha 1
  - **IČ** 257 78 722
- b) datum zápisu do OR:** 8. července 1999
- **datum zápisu poslední změny** 17. ledna 2012 (změna v představenstvu)  
13. února 2012 (změna v představenstvu)
- c) výše základního kapitálu:** 89 384,5 tis. Kč  
(zapsaná v OR)
- d) výše splaceného základního kapitálu** 130 795,9 tis. Kč  
(základní a další členské vklady)
- e) údaje o emitovaných akcích:** spořitelní družstvo neuvádí
- f) údaje o nabytí vlastních akcií:** spořitelní družstvo neuvádí
- g) údaje o zvýšení základního kapitálu:** Členská schůze na svém zasedání dne 12. 3. 2012 rozhodla o navýšení základního kapitálu o 500 000,- tis. Kč, které bude realizováno formou dalších členských vkladů v průběhu měsíce dubna 2012.
- h) organizační struktura**
- **počet organizačních jednotek:** 1  
: sídlo spořitelního družstva v Praze
  - **celkový počet zaměstnanců k 31. 03. 2012:** 28  
(přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců: 27,75)
  - **organizační schéma záložny:** uvedeno v příloze č. 1

*j) Údaje o členech kontrolní komise, představenstva a vrcholného vedení*

**Kontrolní komise:**

**Ing. Zdeněk Štika** – předseda kontrolní komise

*Člen kontrolní komise od:* 11. 9. 2010

Absolvent Vysokého učení technického v Brně, fakulty stavební. Od roku 1993 pracoval v řídicích funkcích v oblasti spotřebitelského financování v ČR, SR a v Ruské federaci. V současné době pracuje v Artese, spořitelním družstvu, jako produktový manažer.

*Členství v orgánech jiných společností:* -

**Ing. Petr Macháček** – místopředseda kontrolní komise

*Člen kontrolní komise od:* 21. 12. 2010

Absolvent VŠ chemicko-technologické, obor ekonomika a řízení chemického a potravinářského průmyslu. Před nástupem do Artesy spořitelního družstva působil v akciové společnosti jako ředitel pro komunikaci a projekty. V současné době pracuje na pozici specialista reportingu a controllingu.

*Členství v orgánech jiných společností:* -

**Mgr. Michal Janoušek** – člen kontrolní komise

*Člen kontrolní komise od:* 5. 1. 2010

Absolvent University Palackého v Olomouci, fakulty Právnické. Několikrát studoval v zahraničí, v roce 2009 úspěšně ukončil studium Ekonomie na Miami University v USA. Během studií v USA pracoval ve First Miami Federal Student Credit Union (družstevní záložna) jako pracovník bankovní přepážky. V současné době pracuje jako advokátní koncipient.

*Členství v orgánech jiných společností:* -

### Představenstvo:

**Ing. Petr Jeníček** – předseda představenstva

***Člen představenstva od:*** 20. 12. 2011

Absolvent Vysoké školy ekonomické, fakulty Řízení. Celou svou pracovní kariéru strávil ve finančních službách. Působil 9 let v ČSOB Leasing, také na pozici Výkonného ředitele pro finanční řízení, a byl místopředsdou představenstva. Před nástupem do Artesy, spořitelního družstva, byl ředitelem divize Podpora v Moravském peněžním ústavu, spořitelním družstvu. Předsdou představenstva je od 3. 1. 2012.

***Členství v orgánech jiných společností:*** -

**Ing. Pavel Ráliš** – místopředseda představenstva

***Člen představenstva od:*** 12. 3. 2012

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze. Ve finančních službách pracuje již téměř 20 let v různých manažerských pozicích. Naposledy působil jako vrchní obchodní ředitel v Leasingu České spořitelny a potom jako jednatel společnosti Bawag Leasing & Fleet. Místopředsdou představenstva je od 12. 3. 2012

***Členství v orgánech jiných společností:*** -

**Ing. Pavel Hrdina** – člen představenstva

***Člen představenstva od:*** 7. 6. 2010

Absolvent VŠE a Bankovního institutu. Ve finančních službách pracuje již téměř 20 let v různých manažerských pozicích, naposledy v letech 2003-2008 v PPF bance jako ředitel divize finančního řízení a potom jako externí konzultant v oblasti komplexního zajištění roční účetní závěrky.

***Členství v orgánech jiných společností:*** -

### Management spořitelního družstva:

***Ing. Petr Jeníček - Generální ředitel spořitelního družstva***

***Ing. Pavel Ráliš - Obchodní ředitel***

***Denisa Eškuličová - Provozní ředitel***

***Ing. Pavel Hrdina - Finanční ředitel***

***Společné informace o členech kontrolní komise a představenstva:***

: Česká národní banka posuzuje odbornou způsobilost a důvěryhodnost všech členů kontrolní komise i představenstva.

: ke dni 31. 3. 2012 spořitelní družstvo neposkytlo členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry

: ke dni 31. 3. 2012 spořitelní družstvo neviduje žádné záruky, které by byly vydané za členy představenstva, kontrolní komise a členy vrcholového vedení.

**2. Údaje o složení členů spořitelního družstva**

***Kvalifikovanou účast na záložně mají následující osoby:***

- a) **Artesa Capital a.s.**, IČ 280 76 508, se sídlem Praha 1, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00  
- podíl na hlasovacích právech: **99,38 %**

**3. Údaje o struktuře konsolidačního celku**

***a) informace o osobách, které jsou ve vztahu k záložně většinovým společníkem:***

1.1 obchodní firma:	<b>Artesa Capital a.s.</b>
právní forma:	<b>akciová společnost</b>
IČ:	280 76 508
sídlo:	Praha 1, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00
2.1 přímý podíl na základním kapitálu:	<b>99,38 %</b>
3.1 přímý podíl na hlasovacích právech:	<b>99,38 %</b>
4.1 jiný způsob ovládnání:	-
5.1 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě:	<b>0</b>
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč)	<b>104</b>
6.1 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech:	<b>0</b>
7.1 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou:	<b>0</b>

***b) informace o osobách, které jsou ve vztahu k záložně ovládanou osobou:***

Spořitelní družstvo neovládá ani není většinovým společníkem žádné osoby.

**4. Údaje o činnosti spořitelního družstva**

***a) Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:***

- 1) Družstvo je oprávněno v rámci svého podnikání vykonávat níže uvedené činnosti dle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
  - a) přijímání vkladů od členů,
  - b) poskytování úvěrů členům,
  - c) platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy.
- 2) Družstvo je založeno výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, které jsou uvedeny v odst. 1, oprávněno:
  - a) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
  - b) přijímat úvěry od družstevních záložen a bank,
  - c) nabývat majetek a disponovat s ním,
  - d) obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, a to s omezením uvedeným v odst. 3.
- 3) V rámci výkonu činnosti podle odst. 2 písm. d) je družstvo oprávněno nabývat státní dluhopisy, za které převzal stát záruku, dluhopisy, jejichž emitentem je ČNB, hypoteční zástavní listy, komunální obligace a dluhopisy vydané centrálními bankami členských států OECD, za které převzaly tyto státy záruku.

***b) Přehled činností skutečně vykonávaných***

- družstvo vykonává veškeré činnosti uvedené v bodě a),
- družstvo nakupuje obchodovatelné cenné papíry k vlastnímu použití.

*c) Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, nebo vyloučeno*

K žádnému omezení nebo vyloučení činností nedošlo.

**5. Údaje o finanční situaci spořitelního družstva**

Viz. následující tabulková část.

a) *Rozvaha k 31. 3. 2012 (v tis. Kč)*

		Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky (Σ)				Opravné položky a oprávky				Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky			
		1				2				3			
		30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012
<b>Aktiva celkem (Σ)</b>	1	<b>622 880</b>	<b>947 627</b>	<b>1 632 578</b>	<b>2 281 889</b>	<b>456</b>	<b>557</b>	<b>301</b>	<b>522</b>	<b>622 424</b>	<b>947 070</b>	<b>1 632 277</b>	<b>2 281 367</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)</b>	2	<b>3 758</b>	<b>3 443</b>	<b>1 888</b>	<b>13 563</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 758</b>	<b>3 443</b>	<b>1 888</b>	<b>13 563</b>
Pokladní hotovost	3	2 947	1 968	1 851	2 344	0	0	0	0	2 947	1 968	1 851	2 344
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	811	1 475	37	11 219	0	0	0	0	811	1 475	37	11 219
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	5	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>139 096</b>	<b>136 844</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>139 096</b>	<b>136 844</b>
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty</b>	6	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	7	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	8	<b>617 936</b>	<b>942 613</b>	<b>1 490 387</b>	<b>1 630 192</b>	<b>230</b>	<b>317</b>	<b>46</b>	<b>253</b>	<b>617 706</b>	<b>942 296</b>	<b>1 490 341</b>	<b>1 629 939</b>
<b>Finanční investice držené do splatnosti</b>	9	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	10	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů</b>	11	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Hmotný majetek (Σ)</b>	12	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pozemky, budovy a zařízení	13	25	25	25	25	25	25	25	25	0	0	0	0
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Nehmotný majetek</b>	15	<b>298</b>	<b>298</b>	<b>298</b>	<b>298</b>	<b>201</b>	<b>215</b>	<b>230</b>	<b>244</b>	<b>97</b>	<b>83</b>	<b>68</b>	<b>54</b>
<b>Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.</b>	16	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Daňové pohledávky</b>	17	<b>572</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>572</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>Ostatní aktiva</b>	18	<b>291</b>	<b>1 104</b>	<b>740</b>	<b>500 823</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>291</b>	<b>1 104</b>	<b>740</b>	<b>500 823</b>
<b>Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</b>	19	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



		1	2	3	4
		30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	1	<b>622 424</b>	<b>947 070</b>	<b>1 632 277</b>	<b>2 281 367</b>
<b>Závazky celkem (Σ)</b>	2	<b>627 554</b>	<b>950 043</b>	<b>1 631 499</b>	<b>2 273 105</b>
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	482 711	813 801	1 485 709	1 625 142
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	7	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	0	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	9	0	0	0	0
Rezervy	10	0	0	293	0
Daňové závazky	11	203	294	600	250
Ostatní závazky	12	13 689	5 048	14 101	16 917
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	130 951	130 900	130 796	630 796
Splacený zákl.kap. družst. zál. splatný na požádání	14	130 951	130 900	130 796	130 796
Nesplacený zákl.kap. družst. zál. splatný na požádání	15	0	0	0	500 000
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0	0	0
<b>Vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	15	<b>-5 130</b>	<b>-2 973</b>	<b>778</b>	<b>8 262</b>
<b>Základní kapitál (Σ)</b>	16	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Splacený základní kapitál	17	0	0	0	0
Nesplacený základní kapitál	18	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	19	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	20	0	0	0	0
Rezervní fondy	21	0	0	0	0
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	0	0	0	778
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	-5 130	-2 973	778	7 484

*b) Výkaz zisku a ztráty k 31. 3. 2012 (v tis. Kč)*

A	B	1	2	3	4
		30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)</b>	1	<b>8 716</b>	<b>20 207</b>	<b>36 342</b>	<b>18 536</b>
Úrokové výnosy	2	12 400	25 636	46 039	24 408
Úrokové náklady	3	-5 390	-11 113	-19 437	-10 588
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	2 267	4 956	10 321	3 417
Náklady na poplatky a provize	7	-326	-393	-1 006	-376
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	-6 556	5 912
Zisk (ztráta) z finan. 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	31	1 575	8 227	-3 512
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	150	161	161	11 420
Ostatní provozní náklady	15	-416	-615	-1 407	-12 145
<b>Správní náklady (Σ)</b>	16	<b>-13 980</b>	<b>-23 213</b>	<b>-35 596</b>	<b>-11 123</b>
<b>Náklady na zaměstnance (Σ)</b>	17	<b>-7 850</b>	<b>-13 454</b>	<b>-18 602</b>	<b>-6 298</b>
Mzdy a platy	18	-5 804	-9 992	-13 768	-4 713
Sociální a zdravotní pojištění	19	-1 967	-3 327	-4 636	-1 506
Penzijní a podobné výdaje	20	0	0	0	0
Náklady na dočasné zaměstnance	21	0	0	0	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	22	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	23	-79	-135	-198	-79
<b>Ostatní správní náklady</b>	24	<b>-6 130</b>	<b>-9 759</b>	<b>-16 994</b>	<b>-4 825</b>
Náklady na reklamu	25	-604	-940	-4 261	-600
Náklady na poradenství	26	-1 199	-1 607	-2 243	-1 229
Náklady na informační technologie	27	-158	-268	-363	-118
Náklady na outsourcing	28	-342	-829	-1 591	-380
Nájemné	29	-3 350	-5 399	-7 403	-2 111
Jiné správní náklady	30	-477	-716	-1 133	-387
<b>Odpisy (Σ)</b>	31	<b>-29</b>	<b>-44</b>	<b>-59</b>	<b>-15</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	0	0	0	0
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	-29	-44	-59	-15
<b>Tvorba rezerv</b>	35	<b>180</b>	<b>180</b>	<b>-113</b>	<b>293</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení (Σ)</b>	36	<b>-17</b>	<b>-103</b>	<b>217</b>	<b>-207</b>
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-17	-103	217	-207
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	0	0	0	0
<b>Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z</b>	39	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků</b>	40	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	41	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	42	<b>-5 130</b>	<b>-2 973</b>	<b>791</b>	<b>7 484</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	43	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-13</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	44	<b>-5 130</b>	<b>-2 973</b>	<b>778</b>	<b>7 484</b>
<b>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</b>	45	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	46	<b>-5 130</b>	<b>-2 973</b>	<b>778</b>	<b>7 484</b>

c) Pohledávky z finančních činností družstevní záložny (v tis. Kč)

	Hodnota před znehodnocením				Účetní hodnota (netto)				Opravné položky k jednotlivým pohledávkám				Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení				Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohl.				Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou			
	30.6. 2011	30.9. 2011	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2011	30.9. 2011	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2011	30.9. 2011	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2011	30.9. 2011	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2011	30.9. 2011	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2011	30.9. 2011	31.12. 2011	31.3. 2012
<b>Pohledávky z finančních činností celkem</b>	<b>617 936</b>	<b>942 613</b>	<b>1490387</b>	<b>1630192</b>	<b>617 706</b>	<b>942 296</b>	<b>1490341</b>	<b>1490341</b>	<b>230</b>	<b>317</b>	<b>46</b>	<b>253</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pohledávky za úvěrovými institucemi</b>	<b>360 660</b>	<b>319 828</b>	<b>878 153</b>	<b>743 471</b>	<b>360 660</b>	<b>319 828</b>	<b>878 153</b>	<b>743 471</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za úvěrovými institucemi <b>bez selhání</b>	360 660	319 828	878 153	743 471	360 660	319 828	878 153	743 471	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky	360 660	319 828	878 153	743 471	360 660	319 828	878 153	743 471	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sledované pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi <b>se selháním</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi</b>	<b>257 276</b>	<b>622 785</b>	<b>612 234</b>	<b>886 721</b>	<b>257 046</b>	<b>622 468</b>	<b>612 188</b>	<b>886 468</b>	<b>230</b>	<b>317</b>	<b>46</b>	<b>253</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za za j. osobami než úvěr. institucemi <b>bez selhání</b>	234 685	601 067	594 369	830 667	234 685	601 067	594 369	830 667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky	234 685	595 251	545 032	690 082	234 685	595 251	545 032	690 082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sledované pohledávky	0	5 816	49 337	140 585	0	5 816	49 337	140 585	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi <b>se selháním</b>	22 591	21 718	17 865	56 054	22 361	21 401	17 819	55 801	230	317	46	253	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky	18 518	11 573	7 223	54 585	18 518	11 573	7 192	54 421	0	0	31	164	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky	4 073	10 145	0	0	3 843	9 828	0	0	230	317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky	0	0	10 642	1 469	0	0	10 627	1 380	0	0	15	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

*d) Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením (v tis. Kč)*

	Hodnota před znehodnocením				Opravné položky				Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou				Účetní hodnota (netto)			
	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012
<b>Pohledávky bez znehodnocení</b>	<b>615 537</b>	<b>941 013</b>	<b>1 473 362</b>	<b>2 086 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>615 537</b>	<b>941 013</b>	<b>1 473 362</b>	<b>2 086 300</b>
za centrálními bankami	811	1 475	37	11 219	0	0	0	0	0	0	0	0	811	1 475	37	11 219
za úvěrovými institucemi	360 660	319 828	878 153	743 471	0	0	0	0	0	0	0	0	360 660	319 828	878 153	743 471
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	235 203	618 491	594 369	830 667	0	0	0	0	0	0	0	0	253 203	618 491	594 369	830 667
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	863	1 219	803	500 943	0	0	0	0	0	0	0	0	863	1 219	803	500 943
<b>Pohledávky se znehodnocením</b>	<b>4 073</b>	<b>4 294</b>	<b>17 865</b>	<b>56 054</b>	<b>230</b>	<b>317</b>	<b>46</b>	<b>253</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 843</b>	<b>3 977</b>	<b>17 819</b>	<b>55 801</b>
za centrálními bankami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	4 073	4 294	17 865	56 054	230	317	46	253	0	0	0	0	3 843	3 977	17 819	55 801
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově Nečleněné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

*e) Informace o restrukturalizovaných pohledávkách za účetní období v hodnotě před znehodnocením.*

	v tis.Kč			
	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012
Restrukturalizované pohledávky v hodnotě před znehodnocením	8 000,0	0,0	0,0	19 232,3
-Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	8 000,0	0,0	0,0	19 232,3
-Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0,0	0,0	0,0	0,0

*f) Reálné a jmenovité hodnoty derivátů*

- záložna eviduje ve svém účetnictví deriváty sjednané k obchodování

	k 30. 6. 2011				k 30. 9. 2011			
	Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota		Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva
K obchodování	0	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0
	k 31. 12. 2011				k 31. 12. 2012			
	Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota		Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva
K obchodování	64 876	71 021	0	6 145	65 050	66 271	0	1 221
Zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

*g) Poměrové ukazatele družstevní záložny*

Poměrový ukazatel	Hodnota ukazatele			
	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	26,35	19,13	14,60	15,44
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	-2,08	-0,66	0,11	1,62
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	-9,82	-3,56	0,67	22,90
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	31 121	43 049	70 969	81 477
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 398	1 407	1 548	1 589
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	-513	-180	34	1 069

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání uveřejňovaných  
na individuálním základě

Údaje o kapitálu

**a) Souhrnná informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek**

Artesa, spořitelní družstvo stanovuje kapitál na individuálním základě. Splacený základní kapitál záložny je tvořen základními členskými vklady ve výši 82 400,- Kč dodatečnými členskými vklady ve výši 130 713 500,- Kč. Spořitelní družstvo nevykazuje žádný dodatkový kapitál (Tier 2).

**b) Souhrn údajů o kapitálu na individuálním základě**

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012
<b>Kapitál (Σ)</b>	<b>1</b>	<b>125 724</b>	<b>127 844</b>	<b>130 728</b>	<b>130 742</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1) (Σ)</b>	<b>2</b>	<b>125 724</b>	<b>127 844</b>	<b>130 728</b>	<b>130 742</b>
Splacené členské vklady členů DZ	3	130 951	130 900	130 796	130 796
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	0	0	0	0
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	0	0	0	0
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	0	0	0	0
Zisk za účetní období po zdanění	8	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	9	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	10	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	11	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	12	-5 130	-2 973	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	13	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	14	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	15	-97	-83	-68	-54
Goodwill	16	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-97	-83	-68	-54
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	0	0	0	0
<b>Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Podřízený dluh A	20	0	0	0	0
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	21	0	0	0	0
Uhrazovací povinnost členů DZ	22	0	0	0	0
<b>Odčítat. polož. od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků

### a) Souhrnná informace o přístupu k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem

System vnitřně stanoveného kapitálu je ve spořitelním družstvu zaveden v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. a definuje přiměřený objem kapitálu na individuálním základě k pokrytí rizik, kterým záložna je nebo může být v nadcházejícím období vystavena. Jednotlivé složky vnitřně stanoveného kapitálu plně respektují určené kapitálové požadavky k zajištění kapitálové přiměřenosti.

### b) Kapitálové požadavky

Pro výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku je použit základní přístup – STA dle vyhlášky č. 123/2007 Sb. a přílohy č. 4 této vyhlášky. Pro výpočet kapitálových požadavků k operačnímu riziku je použit základní přístup – BIA dle vyhlášky č. 123/2007 Sb. a přílohy č. 22 této vyhlášky.

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012
<b>Kapitálové požadavky celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>1</b>	<b>38 176</b>	<b>53 450</b>	<b>71 617</b>	<b>67 757</b>
<b>Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>2</b>	<b>36 986</b>	<b>52 260</b>	<b>51 344</b>	<b>52 801</b>
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	3	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	4	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	5	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	6	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	7	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	8	11 050	7 301	16 401	14 269
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	5 496	20 147	23 329	31 455
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	20 440	24 810	11 608	7 075
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	13	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	14	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	15	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	16	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	17	0	0	6	2
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	0	0	0	0
<b>Kap. pož. k vypořádacímu riziku celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 295</b>	<b>13 659</b>
<b>Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a kom. riziku celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 295</b>	<b>13 659</b>
<b>Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 811</b>	<b>13 391</b>
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	0	0	484	268
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	25	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	26	0	0	0	0
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>27</b>	<b>1 190</b>	<b>1 190</b>	<b>1 190</b>	<b>1 190</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	1 190	1 190	1 190	1 190
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	29	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	30	0	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	31	0	0	4 788	107
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	0	0	0	0

### c) Kapitálová přiměřenost

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012
Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměř.	1	125 724	127 844	130 728	130 742
Dodat. kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměř.	2	0	0	0	0
Kapitál relev. pro výp. limitů ang. a limitů kval. účastí	3	125 724	127 844	130 728	130 742
Přebytek + /nedostatek kapitálu -	4	+87 548	+74 394	+59 111	+62 985
<b>Kapitálová přiměřenost (%)</b>	<b>5</b>	<b>26,35</b>	<b>19,13</b>	<b>14,60</b>	<b>15,44</b>
Celková výše podřízeného dluhu	6	0	0	0	0



Příloha č. 1

**ORGANIZAČNÍ SCÉMÁ SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA**

