

## Artesa, spořitelní družstvo

### **Informace k 30. 6. 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* 3. dubna 2012 (změna v představenstvu a upřesnění způsobu zastupování družstva)  
19. dubna 2012 (navýšení zákl. kapitálu)
- c) výše základního kapitálu:** 629 987,6 tis. Kč  
(zapsaná v OR)
- d) výše splaceného základního kapitálu** 630 785,6 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:** Dne 6. dubna 2012 bylo provedeno navýšení základního kapitálu o 500 000 tis. Kč. V návaznosti na toto navýšení byl do OR dne 19. dubna 2012 zapsán základní kapitál ve výši 629 987,6 tis. Kč.
- h) organizační struktura**
- *počet organizačních jednotek:* 1  
: sídlo spořitelního družstva v Praze
  - *celkový počet zaměstnanců k 30. 6. 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 30. 6. 2012 spořitelní družstvo neposkytlo členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry

: ke dni 30. 6. 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)	5 072
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.

Dle výkladu Sekce licenčních a sankčních řízení České národní banky činnosti dle odst. 2) a 3) výše nepodléhají povolovacímu řízení ve správním řízení. Družstvo tak k zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, je oprávněno vykonávat veškeré činnosti uvedené v § 3 odst. 2 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

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

- družstvo vykonává veškeré činnosti uvedené v bodě a),
- družstvo obchoduje na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kursů v rozsahu povoleném zněním odst. 2 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.,
- obchoduje na vlastní účet s registrovanými cennými papíry v rozsahu povoleném zněním odst. 2 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

***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 30.6. 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			
		30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012
<b>Aktiva celkem (Σ)</b>	1	<b>947 627</b>	<b>1 632 578</b>	<b>2 281 889</b>	<b>1 843 614</b>	<b>557</b>	<b>301</b>	<b>522</b>	<b>2 004</b>	<b>947 070</b>	<b>1 632 277</b>	<b>2 281 367</b>	<b>1 841 610</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)</b>	2	<b>3 443</b>	<b>1 888</b>	<b>13 563</b>	<b>16 790</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 443</b>	<b>1 888</b>	<b>13 563</b>	<b>16 790</b>
Pokladní hotovost	3	1 968	1 851	2 344	1 429	0	0	0	0	1 968	1 851	2 344	1 429
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	1 475	37	11 219	15 361	0	0	0	0	1 475	37	11 219	15 361
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	5	<b>0</b>	<b>139 096</b>	<b>136 844</b>	<b>141 602</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>141 602</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>942 613</b>	<b>1 490 387</b>	<b>1 630 192</b>	<b>1 683 162</b>	<b>317</b>	<b>46</b>	<b>253</b>	<b>1 720</b>	<b>942 296</b>	<b>1 490 341</b>	<b>1 629 939</b>	<b>1 681 442</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>215</b>	<b>230</b>	<b>244</b>	<b>259</b>	<b>83</b>	<b>68</b>	<b>54</b>	<b>39</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>144</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>Ostatní aktiva</b>	18	<b>1 104</b>	<b>740</b>	<b>500 823</b>	<b>1 593</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 104</b>	<b>740</b>	<b>500 823</b>	<b>1 593</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
		30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	1	<b>947 070</b>	<b>1 632 277</b>	<b>2 281 367</b>	<b>1 841 610</b>
<b>Závazky celkem (Σ)</b>	2	<b>950 043</b>	<b>1 631 499</b>	<b>2 273 105</b>	<b>1 824 887</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	813 801	1 485 709	1 625 142	1 174 938
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	293	0	0
Daňové závazky	11	294	600	250	482
Ostatní závazky	12	5 048	14 101	16 917	18 681
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	130 900	130 796	630 796	630 786
Splacený zákl.kap. družst. zál. splatný na požádání	14	130 900	130 796	130 796	630 786
Nesplacený zákl.kap. družst. zál. splatný na požádání	15	0	0	500 000	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0	0	0
<b>Vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	15	<b>-2 973</b>	<b>778</b>	<b>8 262</b>	<b>16 723</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	156
Nerозdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	0	0	778	621
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	-2 973	778	7 484	15 946

*b) Výkaz zisku a ztráty k 30.6. 2012 (v tis. Kč)*

A	B	1	2	3	4
		30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)</b>	1	<b>20 207</b>	<b>36 342</b>	<b>18 535</b>	<b>42 088</b>
Úrokové výnosy	2	25 636	46 039	24 408	55 049
Úrokové náklady	3	-11 113	-19 437	-10 588	-19 757
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	4 956	10 321	3 417	5 708
Náklady na poplatky a provize	7	-393	-1 006	-376	-1 450
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	-6 556	5 912	-544
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	1 575	8 227	-3 512	4 392
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	161	161	145	145
Ostatní provozní náklady	15	-615	-1 407	-871	-1 455
<b>Správní náklady (Σ)</b>	16	<b>-23 213</b>	<b>-35 596</b>	<b>-11 123</b>	<b>-24 732</b>
<b>Náklady na zaměstnance (Σ)</b>	17	<b>-13 454</b>	<b>-18 602</b>	<b>-6 298</b>	<b>-12 896</b>
Mzdy a platy	18	-9 992	-13 768	-4 713	-9 599
Sociální a zdravotní pojištění	19	-3 327	-4 636	-1 506	-3 128
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	-135	-198	-79	-169
<b>Ostatní správní náklady</b>	24	<b>-9 759</b>	<b>-16 994</b>	<b>-4 825</b>	<b>-11 836</b>
Náklady na reklamu	25	-940	-4 261	-600	-1 350
Náklady na poradenství	26	-1 607	-2 243	-1 229	-4 490
Náklady na informační technologie	27	-268	-363	-118	-253
Náklady na outsourcing	28	-829	-1 591	-380	-792
Nájemné	29	-5 399	-7 403	-2 111	-3 963
Jiné správní náklady	30	-716	-1 133	-387	-988
<b>Odpisy (Σ)</b>	31	<b>-44</b>	<b>-59</b>	<b>-15</b>	<b>-29</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	0	0	0	0
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	-44	-59	-15	-29
<b>Tvorba rezerv</b>	35	<b>180</b>	<b>-113</b>	<b>293</b>	<b>293</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení (Σ)</b>	36	<b>-103</b>	<b>217</b>	<b>-206</b>	<b>-1 674</b>
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-103	217	-206	-1 674
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>-2 973</b>	<b>791</b>	<b>7 484</b>	<b>15 946</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	43	<b>0</b>	<b>-13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	44	<b>-2 973</b>	<b>778</b>	<b>7 484</b>	<b>15 946</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>-2 973</b>	<b>778</b>	<b>7 484</b>	<b>15 946</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			
	30.9. 2011	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2011	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2011	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2011	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2011	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2011	31.12. 2011	31.3. 2012	30.6. 2012
<b>Pohledávky z finančních činností celkem</b>	<b>942 613</b>	<b>1490387</b>	<b>1630192</b>	<b>1683162</b>	<b>942 296</b>	<b>1490341</b>	<b>1629939</b>	<b>1681442</b>	<b>317</b>	<b>46</b>	<b>253</b>	<b>1 720</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>319 828</b>	<b>878 153</b>	<b>743 471</b>	<b>541 577</b>	<b>319 828</b>	<b>878 153</b>	<b>743 471</b>	<b>541 577</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>	319 828	878 153	743 471	541 577	319 828	878 153	743 471	541 577	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky	319 828	878 153	743 471	541 577	319 828	878 153	743 471	541 577	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>622 785</b>	<b>612 234</b>	<b>886 721</b>	<b>1141585</b>	<b>622 468</b>	<b>612 188</b>	<b>886 468</b>	<b>1139865</b>	<b>317</b>	<b>46</b>	<b>253</b>	<b>1 720</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>	601 067	594 369	830 667	1050689	601 067	594 369	830 667	1050689	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky	595 251	545 032	690 082	860 469	595 251	545 032	690 082	860 469	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sledované pohledávky	5 816	49 337	140 585	190 220	5 816	49 337	140 585	190 220	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>	21 718	17 865	56 054	90 896	21 401	17 819	55 801	89 176	317	46	253	1 720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky	11 573	7 223	54 585	65 888	11 573	7 192	54 421	64 565	0	31	164	1 323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky	10 145	0	0	25 008	9 828	0	0	24 611	317	0	0	397	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky	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	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)			
	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012
<b>Pohledávky bez znehodnocení</b>	<b>941 013</b>	<b>1 472 721</b>	<b>2 086 300</b>	<b>1 609 332</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>941 013</b>	<b>1 472 721</b>	<b>2 086 300</b>	<b>1 609 332</b>
za centrálními bankami	1 475	37	11 219	15 361	0	0	0	0	0	0	0	0	1 475	37	11 219	15 361
za úvěrovými institucemi	319 828	878 153	743 471	541 577	0	0	0	0	0	0	0	0	319 828	878 153	743 471	541 577
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	618 491	593 728	830 667	1 050 689	0	0	0	0	0	0	0	0	618 491	593 728	830 667	1 050 689
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	1 219	803	500 943	1 705	0	0	0	0	0	0	0	0	1 219	803	500 943	1 705
<b>Pohledávky se znehodnocením</b>	<b>4 294</b>	<b>18 506</b>	<b>56 054</b>	<b>90 896</b>	<b>317</b>	<b>46</b>	<b>253</b>	<b>1 720</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 977</b>	<b>18 460</b>	<b>55 801</b>	<b>89 176</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	4 294	18 506	56 054	90 896	317	46	253	1 720	0	0	0	0	3 977	18 460	55 801	89 176
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			
	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012
Restrukturalizované pohledávky v hodnotě před znehodnocením	0,0	0,0	19 232,3	19 232,3
-Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	0,0	0,0	19 232,3	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. 9. 2011				k 31. 12. 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	64 876	71 021	0	6 145
Zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0
	k 31. 3. 2011				k 30. 6. 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	65 050	66 271	0	1 221	65 448	72 947	0	7 499
Zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

**g) Poměrové ukazatele družstevní záložny**

Poměrový ukazatel	Hodnota ukazatele			
	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	19,13	14,60	15,44	46,83
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	-0,66	0,11	1,62	1,73
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	-3,56	0,67	22,90	9,23
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	43 049	70 969	81 477	65 772
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 407	1 548	1 589	1 767
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	-180	34	1 069	1 139

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 87 100,- Kč dodatečnými členskými vklady ve výši 630 698 500,- Kč. Spořitelní družstvo nevykazuje žádný dodatkový kapitál (Tier 2).

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

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012
<b>Kapitál (Σ)</b>	<b>1</b>	<b>127 844</b>	<b>130 728</b>	<b>130 742</b>	<b>630 524</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1) (Σ)</b>	<b>2</b>	<b>127 844</b>	<b>130 728</b>	<b>130 742</b>	<b>630 524</b>
Splacené členské vklady členů DZ	3	130 900	130 796	130 796	630 786
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	0	0	0	777
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	0	0	0	156
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	0	0	0	621
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	-2 973	0	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	-83	-68	-54	-39
Goodwill	16	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-83	-68	-54	-39
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>Odčitat. 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			
		30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012
<b>Kapitálové požadavky celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>1</b>	<b>53 450</b>	<b>71 617</b>	<b>67 757</b>	<b>107 874</b>
<b>Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>2</b>	<b>52 260</b>	<b>51 344</b>	<b>52 801</b>	<b>91 568</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	7 301	16 401	14 269	8 894
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	20 147	23 329	31 455	23 509
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	24 810	11 608	7 075	59 162
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	6	2	3
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>14 295</b>	<b>13 659</b>	<b>13 685</b>
<b>Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a kom. riziku celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>14 295</b>	<b>13 659</b>	<b>13 685</b>
<b>Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>13 811</b>	<b>13 391</b>	<b>13 685</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	484	268	0
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>2 621</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	1 190	1 190	1 190	2 621
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	4 788	107	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	0	0	0	0

### c) Kapitálová přiměřenost

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012
Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. přiměř.	1	127 844	130 728	130 742	630 524
Dodat. kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. přiměř.	2	0	0	0	0
Kapitál relev. pro výp. limitů ang. a limitů kval. účastí	3	127 844	130 728	130 742	630 524
Přebytek + /nedostatek kapitálu -	4	+74 394	+59 111	+62 985	+523 650
<b>Kapitálová přiměřenost (%)</b>	<b>5</b>	<b>19,13</b>	<b>14,60</b>	<b>15,44</b>	<b>46,83</b>
Celková výše podřízeného dluhu	6	0	0	0	0



