

Artesa, spořitelní družstvo

Informace k 31. 12. 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** Panorama Business Center
Škrétova 490/12, 120 00 Praha 2
 - **IČ** 257 78 722
- b) datum zápisu do OR:** 8. července 1999
- **datum zápisu poslední změny** 12. září 2012 (změna v představenstvu)
- c) výše základního kapitálu:** 629 987,6 tis. Kč
(zapsaná v OR)
- d) výše splaceného základního kapitálu** 630 849,8 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:**
- h) organizační struktura**
- **počet organizačních jednotek:**
 - : sídlo spořitelního družstva v Praze 1
 - : pobočka Praha 1
 - **celkový počet zaměstnanců k 31. 12. 2012:** 41
(přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců: 40,5)
 - **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: -

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 místopředsedou představenstva. Před nástupem do Artesy spořitelního družstva byl ředitelem divize Podpora v Moravském peněžním ústavu, spořitelním družstvu. Předsedou 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. Roman Smetana FCCA – člen představenstva

Člen představenstva od: 31. 8. 2012

Absolvent Vysoké školy ekonomické, fakulty podnikohospodářské. Ve finančních službách pracuje již téměř 13 let. Celou svojí pracovní kariéru strávil ve společnosti PricewaterhouseCoopers v oddělení auditorských služeb pro banky a ostatní finanční instituce. Naposledy působil jako senior manažer. Členem představenstva je od 31.8.2012.

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. Roman Smetana FCCA - Finanční ředitel

Společné informace o členech kontrolní komise a představenstva:

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

: k 31. 12. 2012 spořitelní družstvo neposkytlo členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry

: k 31. 12. 2012 spořitelní družstvo neeviduje 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: **99,86 %**

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

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

- | | |
|---|--|
| 1.1 obchodní firma: | Artesa Capital a.s. |
| právní forma: | akciová společnost |
| IČ: | 280 76 508 |
| sídlo: | Praha 1, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00 |
| 2.1 přímý podíl na základním kapitálu: | 99,86 % |
| 3.1 přímý podíl na hlasovacích právech: | 99,86 % |
| 4.1 jiný způsob ovládnutí: | - |
| 5.1 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: | 0 |
| souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč) | 7 235 |
| 6.1 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: | 0 |
| 7.1 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: | 0 |

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 záložníků 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 31.12. 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			
		31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2012 2	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012
Aktiva celkem (Σ)	1	2 281 889	1 843 614	2 208 927	3 167 119	522	2 004	2 004	13 142	2 281 367	1 841 610	2 203 660	3 153 977
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	13 563	16 790	15 329	127 847	0	0	0	0	13 563	16 790	15 329	127 847
Pokladní hotovost	3	2 344	1 429	458	1 928	0	0	0	0	2 344	1 429	458	1 928
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	11 219	15 361	14 871	125 919	0	0	0	0	11 219	15 361	14 871	125 919
Finanční aktiva k obchodování	5	136 844	141 602	139 615	75 453	0	0	0	0	136 844	141 602	139 615	75 453
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	8	1 630 192	1 683 162	2 050 312	2 945 373	253	1 720	1 720	9 102	1 629 939	1 681 442	2 045 344	2 936 271
Finanční investice držené do splatnosti	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný majetek (Σ)	12	25	25	25	6 900	25	25	25	3 037	0	0	0	3 863
Pozemky, budovy a zařízení	13	25	25	25	6 900	25	25	25	3 037	0	0	0	3863
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	15	298	298	298	8 341	244	259	259	1 003	54	39	24	7 338
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové pohledávky	17	144	144	0	0	0	0	0	0	144	144	0	0
Ostatní aktiva	18	500 823	1 593	3 348	3 205	0	0	0	0	500 823	1 593	3 348	3 205
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		1	2	3	4
		31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	2 281 367	1 841 610	2 203 660	3 153 981
Závazky celkem (Σ)	2	2 273 105	1 824 887	2 176 100	3 123 767
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	1 625 142	1 174 938	1 520 514	2 350 731
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	0	4 442
Daňové závazky	11	250	482	496	1 075
Ostatní závazky	12	16 917	18 681	24 287	136 669
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	630 796	630 786	630 803	630 850
Splacený zákl.kap. družst. zál. splatný na požádání	14	130 796	630 786	630 803	630 850
Nesplacený zákl.kap. družst. zál. splatný na požádání	15	500 000	0	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	15	8 262	16 723	27 560	30 214
Základní kapitál (Σ)	16	0	0	0	0
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	156	156	155
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	778	621	621	621
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	7 484	15 946	26 783	29 438

b) Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2012 (v tis. Kč)

A	B	1	2	3	4
		31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	1	18 535	42 088	73 655	111 022
Úrokové výnosy	2	24 408	55 049	90 811	136 838
Úrokové náklady	3	-10 588	-19 757	-30 702	-44 878
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	3 417	5 708	10 753	14 886
Náklady na poplatky a provize	7	-376	-1 450	-3 100	-5 130
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	5 912	-544	1 544	1 605
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	-3 512	4 392	6 259	10 553
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	13	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	145	145	148	114
Ostatní provozní náklady	15	-871	-1 455	-2 058	-2 970
Správní náklady (Σ)	16	-11 123	-24 732	-42 200	-64 673
Náklady na zaměstnance (Σ)	17	-6 298	-12 896	-20 676	-30 771
Mzdy a platy	18	-4 713	-9 599	-15 529	-23 978
Sociální a zdravotní pojištění	19	-1 506	-3 128	-4 880	-6 793
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	-169	-267	0
Ostatní správní náklady	24	-4 825	-11 836	-21 524	-33 902
Náklady na reklamu	25	-600	-1 350	-2 200	-5 554
Náklady na poradenství	26	-1 229	-4 490	-8 877	-14 026
Náklady na informační technologie	27	-118	-253	-444	-3 783
Náklady na outsourcing	28	-380	-792	-1 328	-2 816
Nájemné	29	-2 111	-3 963	-6 970	-4 264
Jiné správní náklady	30	-387	-988	-1 705	-3 459
Odpisy (Σ)	31	-15	-29	-44	-3 790
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	0	0	0	-3 017
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	-15	-29	-44	-773
Tvorba rezerv	35	293	293	294	-94
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	36	-206	-1 674	-4 922	-9 056
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-206	-1 674	-4 922	-9 056
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	7 484	15 946	26 783	33 410
Náklady na daň z příjmů	43	0	0	0	-3 972
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	44	7 484	15 946	26 783	29 438
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	45	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	46	7 484	15 946	26 783	29 438

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			
	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2012	31.12. 2012	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2012	31.12. 2012	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2012	31.12. 2012	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2012	31.12. 2012	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2012	31.12. 2012	31.3. 2012	30.6. 2012	30.9. 2012	31.12. 2012
Pohledávky z finančních činností celkem	1630192	1683162	1683162	2945373	1629939	1681442	2045344	2936285	253	1720	4968	9088	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	743471	541577	541577	1000327	743471	541577	525141	1000327	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	743471	541577	541577	1000327	743 471	541 577	525141	1000327	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky	743471	541577	541577	1000327	743471	541577	525141	1000327	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 se selháním	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
Pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi	886721	1141585	1525171	1945046	886468	1139865	1520203	1935944	253	1720	4968	9102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za za j. osobami než úvěr. institucemi bez selhání	830667	1050689	1416450	1808747	830667	1050689	1415695	1806176	0	0	755	2571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky	690082	860469	1149994	1404891	690082	860469	1149994	1404891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sledované pohledávky	140585	190220	266456	403856	140585	190220	265701	401285	0	0	755	2571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi se selháním	56054	90896	108721	136299	55801	89176	104508	129768	253	1720	4213	6531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky	54585	65888	48672	48344	54421	64565	47 467	48008	164	1323	1205	336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky	0	25008	41394	68149	0	24611	39428	64142	0	397	1996	4007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky	1469	0	18655	19806	1380	0	17613	17618	89	0	1042	2188	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)			
	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012
Pohledávky bez znehodnocení	2 086 300	1 609 332	1 884 112	2 741 553	0	0	0	0	0	0	0	0	2 086 300	1 609 332	1 884 112	2 741 553
za centrálními bankami	11 219	15 361	14 871	125 919	0	0	0	0	0	0	0	0	11 219	15 361	14 871	125 919
za úvěrovými institucemi	743 471	541 577	525 141	1 000 327	0	0	0	0	0	0	0	0	743 471	541 577	525 141	1 000 327
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	830 667	1 050 689	1 340 964	1 612 513	0	0	0	0	0	0	0	0	830 667	1 050 689	1 340 964	1 612 513
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	500 943	1 705	3 136	2 794	0	0	0	0	0	0	0	0	500 943	1 705	3 136	2 794
Pohledávky se znehodnocením	56 054	90 896	184 207	332 533	253	1 720	4 968	9 088	0	0	0	0	55 801	89 176	179 239	323 445
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	56 054	90 896	184 207	332 533	253	1 720	4 968	9 088	0	0	0	0	55 801	89 176	179 239	323 445
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			
	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012
Restrukturalizované pohledávky v hodnotě před znehodnocením	19 232,3	19 232,3	0,0	0
-Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	19 232,3	19 232,3	0,0	0
-Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0,0	0,0	0,0	0

f) Reálné a jmenovité hodnoty derivátů

- záložna eviduje ve svém účetnictví deriváty sjednané k obchodování

	k 31.3.2012				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
	k 30.9.2012				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	65 874	69 344	0	3 470	64 423	66 008	0	1 584
Zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

g) Poměrové ukazatele družstevní záložny

Poměrový ukazatel	Hodnota ukazatele			
	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	15,44	46,83	33,80	26,87
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	1,62	1,73	1,86	1,40
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	22,90	9,23	8,28	6,19
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	81 477	65 772	71 086	85 243
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 589	1 767	1 815	1 748
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 069	1 139	1 152	796

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 161 300,- Kč dodatečnými členskými vklady ve výši 630 688 500,- Kč. Spořitelní družstvo nevykazuje žádný dodatkový kapitál (Tier 2).

b) Souhrn údajů o kapitálu na individuálním základě

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012
Kapitál (Σ)	1	130 742	630 524	631 556	624 288
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	130 742	630 524	631 556	624 288
Splacené členské vklady členů DZ	3	130 796	630 786	630 803	630 850
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	0	777	777	776
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	0	156	156	155
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	0	621	621	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	0	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	-54	-39	-24	-7 338
Goodwill	16	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-54	-39	-24	-7 338
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	19	0	0	0	0
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
Odčitat. polož. od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	23	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	24	0	0	0	0

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

Systém 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			
		31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	67 757	107 874	149 483	185 866
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2	52 801	91 568	133 483	174 583
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	14 269	8 894	11 535	19 825
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	31 455	23 509	43 814	35 301
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	7 075	59 162	78 117	113 989
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	2	3	17	342
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku celkem (Σ)	19	13 659	13 685	13 379	
Kap. pož. k pojištění, měnovému a kom. riziku celkem (Σ)	20	13 659	13 685	13 379	8 662
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	21	13 391	13 685	13 379	8 662
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	0	0	0	7 560
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	268	0	0	1 102
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
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	27	1 190	2 621	2 621	2 621
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	1 190	2 621	2 621	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	107	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	0	0	0	0

c) Kapitálová přiměřenost

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012
Původní kapitál (Tier 1) pro propočet kapit. průměř.	1	130 742	630 524	631 556	624 288
Dodat. kapitál (Tier 2) pro propočet kapit. průměř.	2	0	0	0	0
Kapitál relev. pro výp. limitů ang. a limitů kval. účastí	3	130 742	630 524	631 556	624 288
Přebytek + /nedostatek kapitálu -	4	+62 985	+523 650	+482 073	438 422
Kapitálová přiměřenost (%)	5	15,44	46,83	33,80	26,87
Celková výše podřízeného dluhu	6	0	0	0	0

Příloha č. 1

ORGANIZAČNÍ SCHEMA SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

