

## Artesa, spořitelní družstvo

### **Informace k 31. 12. 2013**

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* 16. listopadu 2013 (změna v představenstvu)
- c) výše základního kapitálu:** 629 987,6 tis. Kč  
(zapsaná v OR)
- d) výše splaceného základního kapitálu** 630 843 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
    - : pobočka Ostrava 1
  - **celkový počet zaměstnanců k 30. 09. 2013: 46**  
(přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců: 45,38)
  - **organizační schéma záložny:** uvedeno v příloze č. 1

### i) 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:*** - NE

**Mgr. Jan Vytiska** – místopředseda kontrolní komise

***Člen kontrolní komise od:*** 28.3.2013

Absolvent University Karlovy v Praze, fakulty Právnické. V letech 2005-2006 absolvoval dvousemestrální studijní program na Rheinische Friedrich-Wilhelms-Universität, právnická fakulta, Bonn. Od roku 2007 jako advokátní koncipient a od roku 2010 jako advokát působící v předních advokátních kancelářích. V rámci své praxe se věnuje zejména obchodněprávní agendě včetně transakčního poradenství.

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

**Mgr. Tomáš Kren** – člen kontrolní komise

***Člen kontrolní komise od:*** 16.12.2013

Absolvent Masarykovy univerzity v Brně, fakulty Právnické. V roce 2010 absolvoval jednosemestrální studijní pobyt na právnické fakultě Lapin Yliopisto v Rovaniemi. Od roku 2011 pracuje jako advokátní koncipient v předních českých advokátních kancelářích. V rámci své praxe se věnuje zejména oblasti bankovníctví, kapitálových trhů a obecné obchodněprávní agendě se zaměřením na poradenství v oblasti uzavírání smluv.

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

## PŘEDSTAVENSTVO

**Ing. Pavel Ráliš, MBA** – 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. Místopředsedou představenstva je od 12. 3. 2012

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

**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:*** - NE

## Management spořitelního družstva:

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

***Denisa Eškuličová – Ředitel distribuční sítě***

***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. 2013 spořitelní družstvo neposkytlo členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry
- : k 31. 12. 2013 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:	<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>99,86 %</b>
3.1 přímý podíl na hlasovacích právech:	<b>99,86 %</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>2 229</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.

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 31.12.2013 (v tis. Kč)*

		Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky				Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky			
		1				2			
		31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013
<b>Aktiva celkem (Σ)</b>	1	<b>3 180 128</b>	<b>3 452 275</b>	<b>3 540 849</b>	<b>3 800 039</b>	<b>3 159 302</b>	<b>3 422 763</b>	<b>3 504 976</b>	<b>3 739 566</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)</b>	2	<b>80 287</b>	<b>88 015</b>	<b>35 532</b>	<b>109 894</b>	<b>80 287</b>	<b>88 015</b>	<b>35 532</b>	<b>109 894</b>
Pokladní hotovost	3	3 891	4 244	1 654	7 551	3 891	4 244	1 654	7 551
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	76 395	83 771	33 879	102 343	76 395	83 771	33 879	102 343
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	5	<b>76 573</b>	<b>192 392</b>	<b>159 672</b>	<b>166 641</b>	<b>76 573</b>	<b>192 392</b>	<b>159 672</b>	<b>166 641</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>
Realizovatelná finanční aktiva	7	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	8	<b>3 002 986</b>	<b>3 149 849</b>	<b>3 287 908</b>	<b>3 493 375</b>	<b>2 987 735</b>	<b>3 127 159</b>	<b>3 259 891</b>	<b>3 422 256</b>
Finanční investice držené do splatnosti	9	0	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10	0	0	0	0	0	0	0	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	11	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Hmotný majetek (Σ)</b>	12	<b>7 805</b>	<b>9 237</b>	<b>8 146</b>	<b>11 343</b>	<b>3 953</b>	<b>4 872</b>	<b>3 490</b>	<b>5 967</b>
Pozemky, budovy a zařízení	13	7 805	9 237	8 146	11 343	3 953	4 872	3 490	5 967
Investice do nemovitostí	14	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Nehmotný majetek</b>	15	<b>8 459</b>	<b>9 016</b>	<b>9 297</b>	<b>10 929</b>	<b>6 736</b>	<b>6 560</b>	<b>6 098</b>	<b>6 951</b>
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	16	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové pohledávky	17	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ostatní aktiva</b>	18	<b>4 018</b>	<b>3 766</b>	<b>40 294</b>	<b>7 858</b>	<b>4 018</b>	<b>3 766</b>	<b>40 294</b>	<b>7 858</b>
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	19	0	0	0	0	0	0	0	0



		1	2	3	4
		31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	1	<b>3 159 302</b>	<b>3 422 763</b>	<b>3 504 976</b>	<b>3 739 566</b>
<b>Závazky celkem (Σ)</b>	2	<b>3 128 902</b>	<b>3 391 092</b>	<b>3 464 584</b>	<b>3 704 441</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	2 470 712	2 705 117	2 806 978	2 969 144
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	4 055	0	567	7 389
Daňové závazky	11	937	1 053	3 226	1 745
Ostatní závazky	12	22 336	54 051	22 933	95 274
Základní kapitál družstev splatný na požádání	13	630 862	630 871	630 880	630 889
Splacený zákl.kap. družst. zákl. splatný na požádání	14	630 862	630 871	630 880	630 889
Nesplacený zákl.kap. družst. zákl. splatný na požádání	15	0	0	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	14	0	0	0	0
<b>Vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	15	<b>30 400</b>	<b>31 671</b>	<b>40 393</b>	<b>35 125</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	156	6 043	6 043	6 043
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	22	30 059	24 170	24 170	24 170
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23	186	1 458	10 180	4 912

**b) Výkaz zisku z ztráty za rok končící 31.12.2013 (v tis. Kč)**

A	B	1	2	3	4
		31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)</b>	<b>1</b>	<b>26 153</b>	<b>51 520</b>	<b>88 967</b>	<b>135 170</b>
Úrokové výnosy	2	40 145	82 844	131 983	182 046
Úrokové náklady	3	-18 131	-38 857	-60 966	-83 611
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	1 896	5 969	15 985	31 691
Náklady na poplatky a provize	7	-935	-1 907	-3 615	-5 924
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	-290	-3 016	-2 144	-1 128
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	4 445	8 583	11 046	16 724
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držných k prodeji	13	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	14	0	0	13	20
Ostatní provozní náklady	15	-976	-2 096	-3 335	-4 647
<b>Správní náklady (Σ)</b>	<b>16</b>	<b>-18 431</b>	<b>-23 745</b>	<b>-50 854</b>	<b>-74 027</b>
<b>Náklady na zaměstnance (Σ)</b>	<b>17</b>	<b>-9 990</b>	<b>-20 367</b>	<b>-31 006</b>	<b>-42 999</b>
Mzdy a platy	18	-7 406	-15 181	-23 259	-32 700
Sociální a zdravotní pojištění	19	-2 584	-5 186	-7 748	-10 299
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	0	0	0	0
<b>Ostatní správní náklady</b>	<b>24</b>	<b>-8 441</b>	<b>-13 379</b>	<b>-19 848</b>	<b>-31 028</b>
Náklady na reklamu	25	-635	-150	-749	-1 299
Náklady na poradenství	26	-1 433	-940	-5 815	-11 566
Náklady na informační technologie	27	-1 018	-366	-2 500	-4 887
Náklady na outsourcing	28	-1 521	-572	-1 722	-1 409
Nájemné	29	-1 441	-2 977	-4 622	-5 903
Jiné správní náklady	30	-2 392	-8 374	-4 440	-5 973
<b>Odpisy (Σ)</b>	<b>31</b>	<b>-1 524</b>	<b>-2 796</b>	<b>-3 830</b>	<b>-5 417</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	32	-804	-1 342	-1 633	-2 383
Odpisy investic do nemovitostí	33	0	0	0	0
Odpisy nehmotného majetku	34	-720	-1 454	-2 197	-3 035
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>35</b>	<b>387</b>	<b>387</b>	<b>-180</b>	<b>-1 498</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení (Σ)</b>	<b>36</b>	<b>-6 149</b>	<b>-13 589</b>	<b>-20 788</b>	<b>-43 890</b>
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	37	-6 149	-13 589	-20 788	-43 890
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	38	0	0	0	0
<b>Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z</b>	<b>39</b>	<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>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>42</b>	<b>436</b>	<b>1 777</b>	<b>13 315</b>	<b>10 337</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>43</b>	<b>-250</b>	<b>-319</b>	<b>-3 135</b>	<b>-5 426</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>44</b>	<b>186</b>	<b>1 458</b>	<b>10 180</b>	<b>4 912</b>
<b>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>46</b>	<b>186</b>	<b>1 458</b>	<b>10 180</b>	<b>4 912</b>

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

	Hodnota před znehodnocením				Účetní hodnota (netto)				Opravné položky k jednotlivým pohledávkám			
	31.03. 2013	30.06. 2013	30.09. 2013	31.12. 2013	31.03. 2013	30.06. 2013	30.09. 2013	31.12. 2013	31.03. 2013	30.06. 2013	30.09. 2013	31.12. 2013
<b>Pohledávky z finančních činností celkem</b>	<b>3 002 986</b>	<b>3 149 849</b>	<b>3 287 908</b>	<b>3 493 375</b>	<b>2 987 735</b>	<b>3 127 159</b>	<b>3 259 891</b>	<b>3 442 256</b>	<b>15 251</b>	<b>22 691</b>	<b>28 017</b>	<b>51 119</b>
<b>Pohledávky za úvěrovými institucemi</b>	<b>1 416 346</b>	<b>1 145 835</b>	<b>1 119 150</b>	<b>1 250 017</b>	<b>1 416 346</b>	<b>1 145 835</b>	<b>1 119 150</b>	<b>1 250 017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za úvěrovými institucemi <b>bez selhání</b>	1 416 346	1 145 835	1 119 150	1 250 017	1 416 346	1 145 835	1 119 150	1 250 017	0	0	0	0
Standardní pohledávky	1 416 346	1 145 835	1 119 150	1 250 017	1 416 346	1 145 835	1 119 150	1 250 017	0	0	0	0
Sledované pohledávky	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
Nestandardní pohledávky	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
Zrátové pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi</b>	<b>1 586 640</b>	<b>2 004 014</b>	<b>2 168 758</b>	<b>2 243 358</b>	<b>1 571 389</b>	<b>1 981 324</b>	<b>2 140 741</b>	<b>2 192 239</b>	<b>15 251</b>	<b>22 691</b>	<b>28 017</b>	<b>51 119</b>
Pohledávky za za j. osobami než úvěr. institucemi <b>bez selhání</b>	1 357 276	1 717 778	1 875 838	1 796 030	1 357 276	1 717 778	1 875 450	1 795 876	0	0	388	154
Standardní pohledávky	1 305 679	1 604 098	1 514 814	1 567 934	1 305 679	1 604 098	1 514 814	1 567 934	0	0	0	0
Sledované pohledávky	51 597	113 680	361 024	228 095	51 597	113 680	360 636	227 942	0	0	388	154
Pohledávky za j. osobami než úvěr. institucemi <b>se selháním</b>	229 364	286 236	292 919	447 329	214 113	263 545	265 291	396 363	15 251	22 691	27 629	50 966
Nestandardní pohledávky	32 908	52 678	36 464	153 890	32 000	51 494	36 071	150 795	908	1 184	393	3 095
Pochybné pohledávky	33 210	54 010	52 771	84 142	31 600	50 563	49 476	77 574	1 610	3 447	3 294	6 568
Zrátové pohledávky	163 245	179 547	203 685	209 297	150 513	161 487	179 743	167 994	12 732	18 060	23 942	41 303

*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)			
	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013
<b>Pohledávky bez znehodnocení</b>	<b>2 741 553</b>	<b>2 853 775</b>	<b>2 974 632</b>	<b>3 208 949</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>2 741 553</b>	<b>2 853 775</b>	<b>2 974 632</b>	<b>3 208 949</b>
za centrálními bankami	125 919	76 395	33 879	102 343	0	0	0	0	0	0	0	0	125 919	76 395	33 879	102 343
za úvěrovými institucemi	1 000 327	1 416 346	1 119 150	1 250 017	0	0	0	0	0	0	0	0	1 000 327	1 416 346	1 119 150	1 250 017
za vládními institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
za ostatními klienty/zákazníky	1 612 513	1 357 276	1 787 025	1 850 674	0	0	0	0	0	0	0	0	1 612 513	1 357 276	1 787 025	1 850 674
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	2 794	3 758	34 579	5 915	0	0	0	0	0	0	0	0	2 794	3 758	34 579	5 915
<b>Pohledávky se znehodnocením</b>	<b>332 533</b>	<b>229 364</b>	<b>381 733</b>	<b>392 684</b>	<b>9 088</b>	<b>15 251</b>	<b>28 017</b>	<b>51 119</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>323 445</b>	<b>214 113</b>	<b>353 716</b>	<b>341 565</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	332 533	229 364	381 733	392 684	9 088	15 251	28 017	51 119	0	0	0	0	323 445	214 113	353 716	341 565
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			
	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013
Restrukturalizované pohledávky v hodnotě před znehodnocením	2 500,0	0,0	9 846,0	0,0
-Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	2 500,0	0,0	9 846,0	0,0
-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 31.03.2013				k 31.06.2013			
	Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota		Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva
K obchodování	72 140	73 975	1 445	3 280	166 690	169 333	1 200	3 843
Zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0
	k 30.09.2013				k 31.12.2013			
	Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota		Hodnota podkladového nástroje		Reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahová pasiva	aktiva	pasiva
K obchodování	165 728	166 577	1 309	2 158	167 828	174 143	1 210	7 514
Zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

**g) Poměrové ukazatele družstevní záložny**

Poměrový ukazatel	Hodnota ukazatele			
	31.03.2012	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	27,13	24,87	23,26	23,58
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,02	0,09	0,41	0,15
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	0,12	0,46	2,13	0,77
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	77 056	82 476	78 062	82 406
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 798	1 626	1 510	1 631
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	18	70	302	108

## 6. ÚDAJE O PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

### 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 284 100,- Kč dodatečnými členskými vklady ve výši 630 605 000,- Kč. Spořitelní družstvo nevykazuje žádný dodatkový kapitál (Tier 2).

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

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013
<b>Kapitál (Σ)</b>	<b>1</b>	<b>624 903</b>	<b>654 524</b>	<b>654 995</b>	<b>654 151</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1) (Σ)</b>	<b>2</b>	<b>624 903</b>	<b>654 524</b>	<b>654 995</b>	<b>654 151</b>
Splacené členské vklady členů DZ	3	630 862	630 871	630 880	630 889
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	777	30 213	30 213	30 213
Povinné rezervní a rizikové fondy	5	156	6 043	6 043	6 043
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	621	24 170	24 170	24 170
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	-6 736	-6 560	-6 098	-6 951
Goodwill	16	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-6 736	-6 560	-6 098	-6 951
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**

Systém vnitřně stanoveného kapitálu je ve spojitelném 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			
		31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013
<b>Kapitálové požadavky celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>1</b>	<b>184 253</b>	<b>210 507</b>	<b>225 278</b>	<b>221 959</b>
<b>Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>2</b>	<b>162 611</b>	<b>184 479</b>	<b>204 691</b>	<b>198 538</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	26 497	18 333	23 503	25 617
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	16 962	28 242	72 804	30 964
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	105 792	119 986	89 514	118 968
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12	13 023	17 515	18 134	23 356
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	337	403	736	633
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>0</b>	<b>0</b>
<b>Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a kom. riziku celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>20</b>	<b>8 798</b>	<b>18 186</b>	<b>12 744</b>	<b>15 579</b>
<b>Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>21</b>	<b>8 798</b>	<b>18 186</b>	<b>12 744</b>	<b>15 579</b>
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	7 553	18 186	12 744	15 579
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	1 246	0	0	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>12 844</b>	<b>7 842</b>	<b>7 842</b>	<b>7 842</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	12 844	7 842	7 842	7 842
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	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	0	0	0	0

### c) Kapitálová přiměřenost

A	B	Hodnota v tis. Kč			
		31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013
Původní kapitál (Tier 1) pro propočten kapit. přiměř.	1	624 903	654 524	654 995	654 151
Dodat. kapitál (Tier 2) pro propočten kapit. přiměř.	2	0	0	0	0
Kapitál relev. pro výp. limitů ang. a limitů kval. účastí	3	624 903	654 524	654 995	654 151
Přebytek + /nedostatek kapitálu -	4	+ 440 650	+444 017	+429 718	+432 192
<b>Kapitálová přiměřenost (%)</b>	<b>5</b>	<b>27,13</b>	<b>24,87</b>	<b>23,26</b>	<b>23,58</b>
Celková výše podřízeného dluhu	6	0	0	0	0



## 7. INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK VE SPOŘITELNÍM DRUŽSTVU

Družstvo je vystaveno tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích. Rizika spojená s obchodními aktivitami jsou řízena na úrovni jednotlivých rizik a také na úrovni jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí a Value at Risk (VaR).

### TRŽNÍ RIZIKO

**Riziko likvidity** - riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit spořitelního družstva a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva spořitelního družstva nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost spořitelního družstva likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Spořitelní družstvo má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů a také z vlastního kapitálu družstva. Spořitelní družstvo dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, především na běžných účtech a O/N (over-night) vkladech u bank.

**Úrokové riziko** - vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a objemy v těchto obdobích, je spořitelní družstvo vystaveno úrokovému riziku. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos družstva v souladu s jeho strategií. Družstvo přijímá pasiva a poskytuje aktiva výhradně za fixní úrokové sazby.

**Měnové riziko** – aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici spořitelního družstva vůči měnovým rizikům.

### *b) Metody řízení rizik*

Řízení rizik ve spořitelním družstvu se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků družstva.

**Riziko likvidity** - spořitelní družstvo řídí riziko likvidity nepřetržitě sledováním očekávaných finančních toků z finančních nástrojů a přizpůsobením přijetí a umístění peněžních prostředků tak, aby časově sladilo svoje výdaje a příjmy. Spořitelní družstvo pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování.

**Úrokové riziko** - úrokové náklady pasiv i úrokové výnosy aktiv jsou založeny na fixních úrokových sazbách. Sazby založené na plovoucí (proměnlivé) bázi nejsou používány. Úroková politika u klientských aktiv a pasiv je plně v kompetenci spořitelního družstva.

**Měnové riziko** - spořitelní družstvo nastavilo limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Tyto limity měnových pozic pro jednotlivé měny a jejich skupiny stanovilo diferencovaně dle jejich významnosti pro spořitelní družstvo, dále stanovilo limit na celkovou měnovou pozici spořitelního družstva.

## ÚVĚROVÉ RIZIKO

### *a) Úvěrové hodnocení dlužníka a interní rating*

Družstvo zařazuje klienta před uzavřením úvěrového vztahu do tzv. rizikové skupiny, která má 4 stupně (standardní, mírně rizikový, rizikový a neúvěrovatelný klient). V rámci zařazení do rizikové skupiny jsou vyhodnocena finanční a nefinanční kritéria.

Po uzavření úvěrového vztahu je klient hodnocen v rámci interního ratingového systému, jehož výsledkem je zařazení do jedné ze šesti ratingových skupin. V rámci ratingu jsou hodnoceny: splátková disciplína, plnění předkládaní informací, finanční situace, restrukturalizace úvěrů, vymáhání, právní změny, odepsané pohledávky, úpadek a ostatní skutečnosti.

Družstvo využívá mezinárodní rating agentur Moody's, Standard and Poor's, Fitch pro hodnocení finančních institucí. Družstvo používá jako pomocné hodnocení kvality úvěrových klientů Stability rating agentury ČEKIA. Tento má pouze úlohu „včasného varování“ před uzavřením úvěrového vztahu a poté při hodnocení klienta při roční revizi, nevstupuje do interního ratingového hodnocení klienta.

### *b) Kategorizace pohledávek*

Spořitelní družstvo zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Toto členění je následující:

#### **Pohledávky bez selhání dlužníka**

Pohledávky bez selhání dlužníka spořitelní družstvo zařazuje do těchto podkategorií:

##### a) standardní pohledávky

Pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení se ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

##### b) sledované pohledávky

Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud je s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné její úplné splacení, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

#### **Pohledávky se selháním dlužníka**

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky. Spořitelní družstvo je zařazuje do těchto podkategorií:

##### a) nestandardní pohledávky

Pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce

pravděpodobné, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dnů.

#### b) pochybné pohledávky

Pohledávka se považuje za pochybnou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné. Její částečné splacení je možné a pravděpodobné, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za pochybnou také tehdy, pokud splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dnů.

#### c) ztrátové pohledávky

Pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje:

- pohledávka za dlužníkem ve vyrovnacím řízení, nebo
- pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávku za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu.

Spořitelní družstvo pravidelně jednou za měsíc prověřuje správnost zařazení pohledávek do kategorií a podkategorií a ve shodě s výsledky zjištění provádí příslušné změny v jejich zařazení.

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávky je:

- finanční situace dlužníka a plnění dohodnuté splátkové povinnosti,
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka,
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu,
- prohlášení konkurzu nebo povolení vyrovnání na dlužníkův majetek.

#### ***c) Hodnocení zajištění úvěrů***

Spořitelní družstvo obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek všech dlužníků před poskytnutím úvěru. Spořitelní družstvo za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruka
- Záruka bonitní třetí strany
- Nemovitosti
- Stroje a zařízení
- Zajišťovací převod práva
- Zástavní právo k ochranné známce

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění spořitelní družstvo vychází z externích znaleckých posudků, případně vlastních hodnocení. Realizovatelná hodnota zajištění je pak

stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu (koeficientu realizovatelnosti), který odráží schopnost spořitelního družstva v případě potřeby zajištění realizovat. Spořitelní družstvo provádí pravidelně, v závislosti na typu zajišťovacího instrumentu a v návaznosti na stanovenou interní metodiku, přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů (koeficientů realizovatelnosti).

#### *d) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění*

Spořitelní družstvo posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (tj. ke znehodnocení) jednotlivých pohledávek na základě individuálního přístupu. Portfoliový přístup spořitelní družstvo neaplikuje.

#### *e) Koncentrace úvěrového rizika*

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Spořitelní družstvo pravidelně sleduje a analyzuje dodržování limitu angažovanosti vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků.

## **OPERAČNÍ RIZIKO**

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty spořitelního družstva vlivem vnějších událostí. Základem pro řízení operačního rizika ve spořitelním družstvu je především koncepční pojetí organizační struktury. Riziko selhání lidského faktoru je řešeno striktním vymezením povinností jednotlivých orgánů a zaměstnanců družstva v souladu s organizačním řádem. Riziko informačních systémů je zabezpečeno vytvořením přístupových profilů do jednotlivých informačních systémů družstva a vytvořením kontrolních mechanismů. Riziko nevhodných nebo chybných vnitřních procesů je omezeno zavedenými kontrolními mechanismy.

Řízení operačních rizik je decentralizované na úrovni jednotlivých úseků. K měření a řízení operačního rizika slouží proces sběru dat o událostech operačního rizika. Hlavní metodou pro identifikaci a vyhodnocení rizik představuje „Sebehodnocení kontroly řízení rizik“ (RCSA).

Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit na základě pozorování a vyhodnocení událostí z minulosti taková opatření, která jednotlivé prvky operačního rizika eliminují nebo odstraní. Spořitelní družstvo sleduje operační riziko ve všech oblastech činnosti, při kterých může dojít ke ztrátám z titulu tohoto rizika. Součástí řízení operačního rizika je předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a zajištění bezpečnosti informačních technologií spořitelního družstva

