

Artesa, spořitelní družstvo

Informace k 30.9.2010

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** 21. června 2010 (změna v představenstvu)
- c) výše základního kapitálu:** 89.384,5 tis. Kč
(zapsaná v OR)
- d) výše splaceného základního kapitálu** 89 354,7tis. Kč
(základní a další členské vklady)
- e) údaje o emitovaných akciích:** spořitelní družstvo neuvádí
- f) údaje o nabytí vlastních akcií:** spořitelní družstvo neuvádí
- g) údaje o zvýšení základního kapitálu:**
- Ve třetím čtvrtletí 2010 nedošlo ke zvýšení základního kapitálu.
- h) organizační struktura**
- **počet organizačních jednotek:** 1
: sídlo spořitelního družstva v Praze
 - **celkový počet zaměstnanců k 30.9.2010:** 13
(přepočtený stav: 13)
 - **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: -

Mgr. Michal Janoušek – člen kontrolní komise

Člen kontrolní komise od: 05.01.2010

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 pracovní bankovní přepážky. V současné době pracuje jako advokátní koncipient.

Členství v orgánech jiných společností: -

PhDr. Antonín Blažek – člen kontrolní komise

Člen kontrolní komise od: 10. 9. 2010

Absolvent Filozofické fakulty Univerzity Palackého, držitel doktorátu filozofie z Univerzity Jana E. Purkyně. Působil jako vysokoškolský učitel, poslanec Federálního shromáždění ČSFR, velvyslanec v různých zemích a diplomat na MZV ČR. V současné době pracuje v Artese, spořitelním družstvu, jako manažer odpovědný za rozvoj obchodních aktivit.

Členství v orgánech jiných společností: -

Představenstvo:

Ing. Pavel Hrdina – předseda představenstva

Člen představenstva od: 7.6.2010

Absolvent VŠE a Bankovního institutu. V bankovníctví pracuje déle než 18 let v různých manažerských pozicích, naposledy v PPF bance jako ředitel divize finančního řízení. Předsedou představenstva je od 22.9.2010. Ve spořitelním družstvu je odpovědný za oblast financí, řízení rizik a provozu.

Členství v orgánech jiných společností: -

Mgr. Marta Krajníková – člen představenstva

Člen představenstva od: 29.9.2010

Absolventka Právnické fakulty Univerzity Karlovy v Praze. V bankovníctví pracuje 18 let v různých manažerských pozicích, naposledy v Deutsche Bank jako Senior Relationship Manager a Vice President se zaměřením na obchodní vztahy a firemní klientelu. Ve spořitelním družstvu je odpovědná za oblast obchodu.

Management spořitelního družstva:

Funkce ředitele družstva není obsazena

Za jednotlivé činnosti odpovídají členové představenstva:

Ing. Pavel Hrdina – odpovědný za oblast financí, řízení rizik a provozu.

Mgr. Marta Krajníková – odpovědná za oblast obchodu.

Společné informace o členech kontrolní komise a představenstva:

- : Česká národní banka posuzuje odbornou způsobilost a důvěryhodnost všech členů kontrolní komise i představenstva.
- : ke dni 30.9.2010 spořitelní družstvo neposkytlo členům představenstva, kontrolní komise a členům vrcholového vedení žádné úvěry
- : ke dni 30.9.2010 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) **SnowSki, s.r.o.**, se sídlem České Budějovice, Zátkovo nábř. 448/7, PSČ 370 21
- podíl na hlasovacích právech: **39,42 %**
- b) **Lorca, s.r.o.**, se sídlem České Budějovice, Zátkovo nábř. 448/7, PSČ 370 21
- podíl na hlasovacích právech: **39,45 %**
- c) **TERMOSTAV Brno, s.r.o.**, se sídlem České Budějovice, Zátkovo nábř. 448/7, PSČ 370 21
- podíl na hlasovacích právech: **20,02 %**

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku

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

| | |
|---|---|
| 1.1 obchodní firma: | SnowSki, s.r.o., |
| právní forma: | společnost s ručením omezeným |
| sídlo: | České Budějovice, Zátkovo nábř. 448/7, PSČ 370 21 |
| 2.1 přímý podíl na základním kapitálu: | 39,42 % |
| 3.1 přímý podíl na hlasovacích právech: | 39,42 % |
| 4.1 jiný způsob ovládnání: | - |

5.1 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč) **8,0**

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**

1.2 obchodní firma: **Lorca, s.r.o.**
právní forma: **společnost s ručením omezeným**
sídlo: **České Budějovice, Zátkovo nábř. 448/7, PSČ 370 21**

2.2 přímý podíl na základním kapitálu: **39,45 %**

3.2 přímý podíl na hlasovacích právech: **39,45 %**

4.2 jiný způsob ovládnání: **-**

5.2 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **26,0**

6.2 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**

7.2 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: **0**

1.3 obchodní firma: **TERMOSTAV Brno, spol. s r.o.**
právní forma: **společnost s ručením omezeným**
sídlo: **České Budějovice, Zátkovo nábř. 448/7, PSČ 370 21**

2.3 přímý podíl na základním kapitálu: **20,02 %**

3.3 přímý podíl na hlasovacích právech: **20,02 %**

4.3 jiný způsob ovládnání: **-**

5.3 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: **0**
souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): **17,9**

6.3 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: **0**

7.3 souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: **0**

| | |
|---|--|
| 1.4 obchodní firma: | Artesa Capital a.s. |
| právní forma: | akciová společnost |
| sídlo: | Praha 1, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00 |
| 2.4 nepřímý podíl na základním kapitálu: | 98,89 % |
| 3.4 nepřímý podíl na hlasovacích právech: | 98,89 % |
| 4.6 jiný způsob ovládnání: | - |
| 5.6 souhrnná výše pohledávek záložny vůči této osobě: | 0 |
| souhrnná výše závazků vůči této osobě (tis. Kč): | 0 |
| 6.6 souhrnná výše cenných papírů emitovaných touto osobou, které má záložna v aktivech: | 0 |
| 7.6 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 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 uváděné v bodě a), s výjimkou vydávání a správy platebních prostředků (platební karty),
- družstvo doposud neobchodovalo s cennými papíry.

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 30.9.2010 (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 | | | |
| | | 31.12.2009 | 31.3.2010 | 30.6.2010 | 30.9.2010 | 31.12.2009 | 31.3.2010 | 30.6.2010 | 30.9.2010 | 31.12.2009 | 31.3.2010 | 30.6.2010 | 30.9.2010 |
| Aktiva celkem (Σ) | 1 | 229 006 | 227 673 | 293 930 | 284 071 | 284 | 284 | 944 | 959 | 228 722 | 227 389 | 292 986 | 283 112 |
| Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ) | 2 | 74 | 62 | 206 | 7 477 | 0 | 0 | 0 | 0 | 74 | 62 | 206 | 7 477 |
| Pokladní hotovost | 3 | 74 | 62 | 206 | 917 | 0 | 0 | 0 | 0 | 74 | 62 | 206 | 917 |
| Pohledávky vůči centrálním bankám | 4 | 0 | 0 | 0 | 6 560 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 560 |
| Finanční aktiva k obchodování | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 227 791 | 226 734 | 292 883 | 275 612 | 0 | 0 | 777 | 777 | 227 791 | 226 734 | 292 106 | 274 835 |
| 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 | 220 | 220 | 25 | 25 | 171 | 171 | 25 | 25 | 49 | 49 | 0 | 0 |
| Pozemky, budovy a zařízení | 13 | 220 | 220 | 25 | 25 | 171 | 171 | 25 | 25 | 49 | 49 | 0 | 0 |
| Investice do nemovitostí | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nehmotný majetek | 15 | 286 | 298 | 298 | 298 | 113 | 113 | 142 | 157 | 173 | 185 | 156 | 141 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní aktiva | 18 | 635 | 359 | 518 | 659 | 0 | 0 | 0 | 0 | 635 | 359 | 518 | 659 |
| 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 |
|--|----|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 31.12.2009 | 31.3.2010 | 30.6.2010 | 30.9.2010 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ) | 1 | 228 722 | 227 389 | 292 986 | 283 112 |
| Závazky celkem (Σ) | 2 | 225 559 | 225 482 | 297 183 | 292 057 |
| 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 | 183 411 | 184 885 | 204 531 | 199 736 |
| 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 | 543 | 0 | 0 | 0 |
| Daňové závazky | 11 | 367 | 306 | 178 | 153 |
| Ostatní závazky | 12 | 1 907 | 949 | 3 058 | 2 813 |
| Základní kapitál družstev splatný na požádání | 13 | 39 331 | 39 342 | 89 416 | 89 355 |
| Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vlastní kapitál celkem (Σ) | 15 | 3 163 | 1 907 | -4 197 | -8 945 |
| 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 | 1 616 | 1 616 | 1 926 | 1 926 |
| Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období | 22 | 0 | 0 | 1 232 | 1 232 |
| Zisk (ztráta) za běžné účetní období | 23 | 1 547 | -1 256 | -7 355 | -12 103 |

b) Výkaz zisku a ztráty k 30.9.2010 (v tis. Kč)

| A | B | 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|----|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | | 31.12.2009 | 31.3.2010 | 30.6.2010 | 30.9.2010 |
| Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ) | 1 | 9 168 | 696 | 1 803 | 2 700 |
| Úrokové výnosy | 2 | 11 778 | 1 941 | 3 938 | 6 090 |
| Úrokové náklady | 3 | -2 647 | -1 158 | -2 402 | -3 670 |
| 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 | 446 | 47 | 124 | 245 |
| Náklady na poplatky a provize | 7 | -22 | -9 | -22 | -31 |
| Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní provozní výnosy | 14 | 25 | 5 | 345 | 352 |
| Ostatní provozní náklady | 15 | -412 | -130 | -180 | -286 |
| Správní náklady (Σ) | 16 | -5 789 | -1 952 | -8 351 | -13 982 |
| Náklady na zaměstnance (Σ) | 17 | -3 405 | -1 462 | -5 387 | -8 431 |
| Mzdy a platy | 18 | -2 321 | -1 026 | -3 916 | -6 185 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 19 | -704 | -349 | -1 332 | -2 067 |
| Penzijní a podobné výdaje | 20 | -80 | -29 | -59 | -59 |
| Náklady na dočasné zaměstnance | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Odměny - vlastní kapitálové nástroje | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní náklady na zaměstnance | 23 | -300 | -58 | -80 | -120 |
| Ostatní správní náklady | 24 | - 2 384 | - 490 | - 2 964 | - 5 551 |
| Náklady na reklamu | 25 | -59 | -49 | -173 | -187 |
| Náklady na poradenství | 26 | -529 | -58 | -470 | -1 389 |
| Náklady na informační technologie | 27 | -14 | -1 | -567 | -1 313 |
| Náklady na outsourcing | 28 | -169 | -26 | -485 | -485 |
| Nájemné | 29 | -1 159 | -296 | -971 | -1 783 |
| Jiné správní náklady | 30 | -454 | -60 | -298 | -394 |
| Odpisy (Σ) | 31 | -109 | 0 | -29 | -44 |
| Odpisy pozemků, budov a zařízení | 32 | -66 | 0 | 0 | 0 |
| Odpisy investic do nemovitostí | 33 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Odpisy nehmotného majetku | 34 | -43 | 0 | -29 | -44 |
| Tvorba rezerv | 35 | -543 | 543 | 543 | 543 |
| Ztráty ze znehodnocení (Σ) | 36 | -613 | -543 | -1 320 | -1 320 |
| Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z | 37 | -613 | -543 | -1 320 | -1 320 |
| 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 | 2 114 | -1 256 | -7 355 | -12 103 |
| Náklady na daň z příjmů | 43 | -567 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění | 44 | 1 547 | -1 256 | -7 355 | -12 103 |
| Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění | 45 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta po zdanění | 46 | 1 547 | -1 256 | -7 355 | -12 103 |

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 | | | |
|--|----------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|---|------------|------------|------------|---|------------|------------|------------|--|------------|------------|------------|--|------------|------------|------------|
| | 31.12. 2009 | 31.3. 2010 | 30.6. 2010 | 30.9. 2010 | 31.12. 2009 | 31.3. 2010 | 30.6. 2010 | 30.9. 2010 | 31.12. 2009 | 31.3. 2010 | 30.6. 2010 | 30.9. 2010 | 31.12. 2009 | 31.3. 2010 | 30.6. 2010 | 30.9. 2010 | 31.12. 2009 | 31.3. 2010 | 30.6. 2010 | 30.9. 2010 | 31.12. 2009 | 31.3. 2010 | 30.6. 2010 | 30.9. 2010 |
| Pohledávky z finančních činností celkem | 227 791 | 226 734 | 292 883 | 275 612 | 227 791 | 226 734 | 292 106 | 274 835 | 0 | 0 | 777 | 777 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi | 159 873 | 173 921 | 236 005 | 221 940 | 159 873 | 173 921 | 236 005 | 221 940 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání | 159 873 | 173 921 | 236 005 | 221 940 | 159 873 | 173 921 | 236 005 | 221 940 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Standardní pohledávky</i> | 159 873 | 173 921 | 236 005 | 221 940 | 159 873 | 173 921 | 236 005 | 221 940 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Sledované pohledávky</i> | 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 |
| <i>Nestandardní pohledávky</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Pochybné pohledávky</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Ztrátové pohledávky</i> | 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 | 67 918 | 52 813 | 56 878 | 53 672 | 67 918 | 52 813 | 56 101 | 52 895 | 0 | 0 | 777 | 777 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za za j. osobami než úvěr. institucemi bez selhání | 67 918 | 52 813 | 27 298 | 25 047 | 67 918 | 52 813 | 27 298 | 25 047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Standardní pohledávky</i> | 67 918 | 52 813 | 27 298 | 25 047 | 67 918 | 52 813 | 27 298 | 25 047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Sledované pohledávky</i> | 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 j. osobami než úvěr. institucemi se selháním | 0 | 0 | 29 580 | 28 625 | 0 | 0 | 28 803 | 27 848 | 0 | 0 | 777 | 777 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Nestandardní pohledávky</i> | 0 | 0 | 29 580 | 26 593 | 0 | 0 | 28 803 | 25 816 | 0 | 0 | 777 | 777 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Pochybné pohledávky</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Ztrátové pohledávky</i> | 0 | 0 | 0 | 2 032 | 0 | 0 | 0 | 2 032 | 0 | 0 | 0 | 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) | | | |
|---|----------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------|------------|------------|--|-----------|-----------|-----------|------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31.12.2009 | 31.3.2010 | 30.6.2010 | 30.9.2010 | 31.12.2009 | 31.3.2010 | 30.6.2010 | 30.9.2010 | 31.12.2009 | 31.3.2010 | 30.6.2010 | 30.9.2010 | 31.12.2009 | 31.3.2010 | 30.6.2010 | 30.9.2010 |
| Pohledávky bez znehodnocení | 228 426 | 227 093 | 283 624 | 266 494 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 228 426 | 227 093 | 283 624 | 266 494 |
| za centrálními bankami | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| za úvěrovými institucemi | 159 873 | 173 921 | 236 005 | 221 940 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 159 873 | 173 921 | 236 005 | 221 940 |
| za vládními institucemi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| za ostatními klienty/zákazníky | 67 918 | 52 813 | 47 101 | 43 895 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 918 | 52 813 | 47 101 | 43 895 |
| Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné | 635 | 359 | 518 | 659 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 635 | 359 | 518 | 659 |
| Pohledávky se znehodnocením | 0 | 0 | 9 000 | 9 000 | 0 | 0 | 777 | 777 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 223 | 8 223 |
| 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 | 0 | 0 | 9 000 | 9 000 | 0 | 0 | 777 | 777 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 223 | 8 223 |
| Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově Nečleněné | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

e) Souhrnná výše pohledávek z finančních činností, které byly během účetního období restrukturalizovány

K 30.9.2010 je objem restrukturalizovaných pohledávek z finanční činnosti 4,561.895,-Kč

f) Reálné a jmenovité hodnoty derivátů

- záložna neeviduje ve svém účetnictví žádné deriváty

g) Poměrové ukazatele družstevní záložny

| Poměrový ukazatel | Hodnota ukazatele | | | |
|--|-------------------|-----------|-----------|-----------|
| | 31.12.2009 | 31.3.2010 | 30.6.2010 | 30.9.2010 |
| Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%) | 36,35 | 39,50 | 56,80 | 45,25 |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%) | 0,86 | -2,26 | -6,08 | -6,34 |
| Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%) | 3,71 | -12,13 | -27,17 | -25,83 |
| Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč) | 41 586 | 21 656 | 20 206 | 21 778 |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč) | 1 053 | 744 | 1 152 | 1 434 |
| Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč) | 281 | -478 | -1 014 | -1 241 |

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. Základní kapitál záložny je splacen a je tvořen základními členskými vklady ve výši 18.100,- Kč dodatečnými členskými vklady ve výši 89,336.600,- Kč. Spořitelní družstvo nevykazuje žádný dodatkový kapitál (Tier 2).

b) Souhrn údajů o kapitálu na individuálním základě

| A | B | Hodnota v tis. Kč | | | |
|---|-----------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 31.12.2009 | 31.3.2010 | 30.6.2010 | 30.9.2010 |
| Kapitál (Σ) | 1 | 40 774 | 41 064 | 85 063 | 80 269 |
| Původní kapitál (Tier 1) (Σ) | 2 | 40 774 | 41 064 | 85 063 | 80 269 |
| Splacené členské vklady členů DZ | 3 | 39 331 | 39 342 | 89 416 | 89 355 |
| Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ) | 4 | 1 616 | 3 163 | 3 158 | 3 158 |
| Povinné rezervní a rizikové fondy | 5 | 1 616 | 1 616 | 1 926 | 1 926 |
| Ostatní fondy z rozdělení zisku | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nerozdělený zisk z předchozích období | 7 | 0 | 0 | 1 232 | 1 232 |
| 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 | -1 256 | -7 355 | -12 103 |
| 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 | -173 | -185 | -156 | -141 |
| Goodwill | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nehmotný majetek jiný než goodwill | 17 | -173 | -185 | -156 | -141 |
| 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 |
| Odčítat. 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 | | | |
|---|-----------|----------------------|--------------|---------------|---------------|
| | | 31.12.2009 | 31.3.2010 | 30.6.2010 | 30.9.2010 |
| Kapitálové požadavky celkem (Σ) | 1 | 8 975 | 8 316 | 11 981 | 14 190 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ) | 2 | 8 046 | 7 041 | 10 706 | 12 915 |
| 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 | 2 558 | 2 783 | 6 176 | 8 351 |
| Kap. pož. při STA k podnikovým expoz. | 9 | 2 591 | 1 822 | 2 160 | 2 178 |
| Kap. pož. při STA k retailovým expoz. | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi | 11 | 2 893 | 2 432 | 2 370 | 2 386 |
| 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 | 4 | 4 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k vypořádacímu riziku celkem (Σ) | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a kom. riziku celkem (Σ) | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ) | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 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 |
| Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ) | 27 | 929 | 1 275 | 1 275 | 1 275 |
| Kap. pož. k oper. riziku při BIA | 28 | 929 | 1 275 | 1 275 | 1 275 |
| 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 | | | |
|---|----------|----------------------|--------------|--------------|--------------|
| | | 31.12.2009 | 31.3.2010 | 30.6.2010 | 30.9.2010 |
| Původní kapitál (Tier 1) pro propočtení kapit. přiměř. | 1 | 40 774 | 41 064 | 85 063 | 80 269 |
| Dodat. kapitál (Tier 2) pro propočtení kapit. přiměř. | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitál relev. pro výp. limitů ang. a limitů kval. účastí | 3 | 40 774 | 41 064 | 85 063 | 80 269 |
| Přebytek + /nedostatek kapitálu - | 4 | + 31 799 | +32 748 | +73 082 | +66 079 |
| Kapitálová přiměřenost (%) | 5 | 36,35 | 39,50 | 56,80 | 45,25 |
| Celková výše podřízeného dluhu | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Příloha 1

Organizační schéma

Artesa, spořitelní družstva

